

УДК: 336.7

DOI: 10.22412/1995-042X-11-6-12

АЛИКАЕВА Мадина Валентиновна

*Кабардино-Балкарский государственный университет
им. Х.М. Бербекова (Нальчик, Кабардино-Балкарская Респ., РФ);
доктор экономических наук, профессор; e-mail: Alika123@rambler.ru;*

ОБОРИН Матвей Сергеевич

*Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова,
Пермский институт (филиал);
Пермский государственный национальный
исследовательский университет (Пермь, РФ);
доктор экономических наук, профессор; e-mail: recreachin@rambler.ru;*

ШИНАХОВ Астемир Асланович

*Кабардино-Балкарский государственный университет
им. Х.М. Бербекова (Нальчик, Кабардино-Балкарская Респ., РФ);
студент; e-mail: blackXS27@gmail.com*

Кредитная политика как инструмент деятельности коммерческого банка

В условиях финансового кризиса и внедрения новых международных стандартов в соответствии с соглашением «Базель III» возросли требования Центрального банка РФ к банковскому сектору, играющему важную роль в устойчивом развитии экономики. Важным инструментом, отражающим эффективность деятельности коммерческого банка в рамках оптимизации риска и кредита выступает кредитная политика, выполняющая следующие функции: определение целей; задач, обеспечение информационной поддержки и т.д., что актуализирует вопросы исследования и формирования оптимальной кредитной политики.

В статье разработана и представлена модель формирования и механизм реализации кредитной политики, на основе разграничения структурных элементов с учётом их функционального назначения. Сформулированы основные системные задачи, позволяющие достичь указанной цели и развить теоретическую основу и методологию формирования деятельности коммерческого банка в исследуемой сфере, а именно: систематизировать теоретические основы и особенности формирования кредитной политики на макро- и микроуровне по наиболее важным параметрам; обосновать элементы организационно-методического обеспечения реализации процессов кредитования.

В процессе исследования использовались научные труды отечественных и зарубежных учёных в области финансовой, кредитной, банковской системы. Выводы получены с использованием методов теоретического исследования, в частности, синтеза, анализа, дедукции и индукции, а также на основе логического, системного подхода, метода сравнения.

Ключевые слова:

*банковский сектор,
кредитная политика,
принципы формирования,
элементы кредитной
политики, скоринг,
IT-технологии*

В результате выявленных в исследовании закономерностей обоснована тесная взаимосвязь и взаимообусловленность элементов, участвующих в процессе формирования политики банка в сфере кредитования с учетом их функционального назначения. Предложено при формировании структурной модели использовать следующие элементы: концептуальные, процедурные, административные и элементы безопасности.

Выявленные особенности формирования кредитной политики и сформулированные предложения по ее реализации позволяют повысить эффективность деятельности коммерческого банка.

Введение. Банковский сектор играет важную роль в проведении экономических преобразований, связанных с преодолением кризисных процессов и рецессии национальной экономики. Развитие современной банковской системы происходит в условиях глобализации как мировой, так и российской финансовой системы, усложнения банковских операций. Системный политико-экономический кризис в развитии экономики на макро-, мезо- и микроуровне обусловил необходимость разработки качественного методологического и прикладного базиса формирования кредитной политики, являющейся одним из инструментов деятельности коммерческого банка, оказывающего значительное влияние на устойчивый рост экономики страны и создающего условия для перехода к новому технологическому укладу. Грамотная реализация данного направления позволит повысить эффективность управления деятельностью коммерческого банка в современном периоде, для которого характерно введение санкций, замедление экономического роста в еврозоне, ухудшение макроэкономических показателей.

Данные обстоятельства требуют разработки новых методик и процедур формирования политики кредитования, позволяющих учитывать идеологию отдельно взятого банка, а также функциональное назначение элементов её реализации с учётом различных институциональных структур. Обоснование методических основ формирования данного направления деятельности как инструмента эффек-

тивности коммерческого банка требует весомой аргументации с позиции идеологии отдельного банка, учитывающей внешние и внутренние детерминанты, в том числе уровень развития экономики региона.

Основная часть

В процессе становления и развития банковской системы происходило формирование представлений о сущности предмета настоящего исследования и его роли в развитии экономики. Исследования, посвящённые вопросам развития теории эффективности банковской деятельности, управления качеством банковского кредитования представлены в трудах зарубежных и отечественных учёных: Дж.М. Кейнса [4], А. Смита [8], Л. Харриса [12], Л.П. Кроливецкой [5], О.И. Лаврушина [6], С.А. Долговой [3] и др.

Методические и теоретические аспекты формирования кредитной политики исследуются Т.В. Абалкиной [1], Г.С. Пановой [7], А.А. Строгоновым [9], Е.В.Тихомировой [10], В.А. Шаповаловым [14], Е.Г. Шатковской [15] и др.

Функционирование банковского сектора в последние годы столкнулось с рядом экономических проблем, оказывающих существенное влияние на условия деятельности коммерческих банков. Так деятельность коммерческих банков сопровождалась такими негативными процессами, как: во-первых, введением антироссийских санкций, что привело к замораживанию движения капитала, невозможности его заимствования на зарубежных рынках; во-вторых, усилением кризисных ситуаций в отечественной экономике,

что обусловило необходимость ужесточения денежно-кредитной политики ЦБ РФ; в-третьих, введением стандартов Базель III в разряд обязательных для российских коммерческих банков, что ужесточило требования к финансовым показателям.

Несмотря на все негативные факторы, в развитии отечественного банковского сектора наблюдается оживление: согласно данным Банка России совокупная прибыль, получение которой является основной стратегической целью в 2016 году по сравнению с 2015 годом выросла на 484,4% (с 192 млрд. руб. до 930 млрд. руб.)¹.

Общеизвестно, что процесс предоставления кредитов и займов является одним из наиболее прибыльных инструментов для банка и зависит от множества факторов, таких как, круг клиентов, партнёров, объем банковского кредитования, совершенствование и расширение видов банковских продуктов, методов кредитования. При этом обратной стороной данного процесса выступает рискованность бизнеса, высокая конкуренция на кредитном рынке, что приводит к росту убыточности коммерческих банков. Вследствие этого возрастает потребность в теоретическом осмыслении и формировании кредитной политики, выступающей одним из инструментов, необходимым для решения задач по оптимизации кредитных рисков, для определения основных направлений деятельности коммерческого банка во взаимоувязке с развитием IT технологий, позволяющих спрогнозировать возможные будущие реалии кредитного рынка.

Исследование теоретических представлений о сущности понятия «кредитная политика» позволило сделать вывод об отсутствии единого мнения к пониманию данной дефиниции. Это обусловило необходимость, прежде всего, рассмотреть понятие такой экономической категории как «политика».

Как известно в переводе с греческого политика (politike) означает искусство управления государством². Анализ экономической литературы позволили выделить различные подходы к осмыслению данного феномена. Политика рассматривается, во-первых, как многомерное явление, которое может быть представлено в качестве: а) сферы общественной жизни, социальной подсистемы, выполняющей функции согласования общих и частных интересов, властвования и поддержания социального порядка, достижения общезначимых целей, управления людьми и общественными делами; б) вид активности социальных субъектов, совокупность их индивидуального поведения; в) тип социальных отношений между индивидами, малыми группами и большими общностями, система взаимодействий и коммуникации людей между собой; во-вторых, как политический курс, т.е. сознательно выработанная политическая стратегия (как логически увязанный, направляемый единой волей ряд последовательных единичных действий), включающая в виде необходимых компонентов определение цели и способов её достижения; направление политической деятельности [10].

Политика трактуется как установленный курс, которого придерживается правительство, организация, учреждение или частное лицо и характеризует её как взвешенность суждений в управлении делами и как управление процедурами [13].

Таким образом, политику можно определить как образ действий, направленных на достижение чего-нибудь определённого и определяющих правила и способы взаимодействий между элементами организационно-экономической системы. В нашем случае между элементами банковской системы. Различают различные виды политики: экономическая инвестиционная, инновационная, кредитная и т.д. Определив сущность понятия

¹ Официальный сайт Банка России. URL: www.cbr.ru (Дата обращения: 25.01.2017).

² Философский словарь / Под ред. И. Т. Фролова. М.: Политиздат, 1981. 445 с.

«политика» сформируем понимание кредитной политики коммерческого банка.

В научной литературе можно встретить различные подходы к определению сущности кредитной политики, представленные в табл. 1.

Анализ существующих в экономической науке подходов позволил определить, что кредитная политика соотносится с управлением движения кредита во всех его формах и разновидностях, что позволяет рассматривать

её как в области предоставления кредита, так и в области его получения. Однако, в условиях жёсткой конкуренции между финансово-кредитными учреждениями, такой подход не позволяет достаточно полно оценить работу конкретного коммерческого банка с точки зрения организации его кредитных взаимоотношений с клиентами. Поэтому целесообразно проводить оценку данного направления деятельности каждого коммерческого банка.

Таблица 1 – Анализ подходов к определению кредитная политика

Источник / Автор	Определение
Финансово-кредитный словарь	Составная часть экономической политики, представляющая систему мер в области кредитования народного хозяйства
Финансовый словарь	Реализация контроля за проведением и использованием кредитов
Экономический словарь	Система мер, осуществляемая в кредитно-денежной сфере центральным банком и направленная на формирование необходимых условий предоставления и использования кредитных средств
Косой М.А. Платёжный оборот: исследование и рекомендации	Рассматривая кредитную политику исключительно на макроэкономическом уровне как государственную политику, а банковскую политику на уровне конкретного банка отмечал, что кредитная политика является более широким понятием чем банковская
Банковская система России (настольная книга банкира)	Стратегия и тактика банка в области кредитных операций
Брук Н. Банковское дело и финансирование инвестиций	Интеграция организационных потребностей, правил, законов и управленческой философии. При выработке политики укрепляется имидж банка и закладывается основа для будущих результатов, а также для внутреннего и внешнего аудита. Потребность в чётко определённой политике возрастает по мере расширения, децентрализации и повышения самостоятельности банка
Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка.	Стратегия и тактика банка по привлечению ресурсов на возвратной основе и их инвестированию в части кредитования клиентов банка
Лаврушин О.И. Управление деятельностью коммерческого банка	Кредитная политика в широком смысле — это деятельность, регулирующая стратегические отношения между кредитором и заёмщиком, направленная на реализацию свойств кредита и его роли в экономике. Применительно к каждому отдельному банку кредитная политика представляет собой деятельность, регулирующую отношения между банком и клиентом в определённом периоде и направленную на реализацию их интересов
Шаповалов В.А. [9] Кредитная политика банка и механизм её реализации	Совокупность основополагающих принципов, критериев, стандартов и лимитов, используемых для принятия управленческих решений в области кредитных отношений банка с другими кредиторами им заёмщиками с целью эффективного управления кредитными продуктами банка, а также эффективного воздействия на экономику разных уровней. Кредитная политика является неотъемлемой частью процесса планирования в банке, которое начинается с определения глобальной миссии и переходит в установление конкретных процедур и правил осуществления операций на различных уровнях управления
Финансовый словарь трейдера	Кредитная политика – это развитие компании, организации в сфере кредитования. С помощью кредитной политики можно качественно организовывать работу компании, при этом ориентируясь на основную стратегию её развития не нарушая её. С помощью кредитной политики можно определить задачи и приоритеты компании в области кредитования, а так же механизм их реализации и порядок действий

Окончание таблицы 1

Источник / Автор	Определение
Свободная энциклопедия Википедия	Кредитная политика коммерческого банка — определение приоритетов на кредитном рынке и целей кредитования. Специалист, разрабатывающий кредитную политику, должен видеть различие между политикой и процедурами. Политика устанавливает философские основы кредитной политики, а процедуры отвечают на вопрос «Как?». Когда менеджмент банка формулирует основы кредитной политики, он прописывает в документе, каким сферам экономики будет уделяться особое внимание, тип идеального клиента – заёмщика, характер взаимоотношений с ним, способы обеспечения ссуд и т. д.
Тихомирова Е.В. [6] Кредитная политика банков в условиях инновационного роста российской экономики.	Кредитная политика – это политика как в области предоставления кредита, так и в области его получения, она включает в себя разработку научно обоснованной концепции организации кредитных отношений, постановку задач в области кредитования народного хозяйства и населения и проведения практических мер по их осуществлению
Абалкина Т.А. [1] Цели и приоритеты кредитной политики при формировании стратегии развития коммерческих банков	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

Среди множества различных подходов к определению исследуемой категории в деятельности банков, наиболее актуальным выступает пруденциальный подход рассматриваемый в зарубежной литературе. Представители данного подхода (John Kwaning Mbroh и Kwesí Asiedu Koomson) отмечают значимость кредитной сферы в оживлении финансовой системы через банковский сектор, при этом немаловажную роль играет кредитная политика банков. Согласно мнению данных авторов политика деятельности, в сфере кредитования осуществляемая в соответствии с тенденциями развития кредитного рынка позволить совершенствовать методы оценки кредитоспособности заёмщиков в целях снижения кредитных рисков. В частности, авторы предлагают внедрение гендерного анализа заёмщиков как инновационной составляющей оценки кредитного риска [19].

В отечественной экономической литературе также анализировались различные аспекты кредитной политики коммерческих банков. Необходимость рассмотрения данного вопроса детерминировалась переходом экономики России на рыночный тип, в связи, с чем произошло существенное развитие банковского сектора как коммерческой со-

ставляющей. Таким образом, появились потребности в определении сущности и методов реализации кредитных интересов коммерческих банков, установлении важности понимания собственных целей в сфере предоставления займов, апробации различных теоретических подходов в практической деятельности.

Одним из первых отечественных учёных-экономистов, проанализировавшим основы кредитной политики коммерческих банков (в постсоветский период) была Г.С. Панова.

Автор указывает на то, что в условиях командно-административной экономики данное направление банковской деятельности осуществлялась только на макроэкономическом уровне, в связи с чем некоторые советские экономисты утверждали – эта категория представляет собой более широкое понятие, чем банковская политика. Однако в сложившихся рыночных условиях, то есть с точки зрения функционирования многих банков на микроэкономическом уровне, кредитная политика является составным элементом общей банковской политики. Она трактуется как определение стратегии и тактики в части организации кредитного процесса. В работе автора была предложена её классификация,

рассмотрены различные её аспекты во взаимоотношениях с населением [7].

Представляет интерес позиция учёного-экономиста В.А. Шаповалова, который рассматривает данное направление деятельности как философию деятельности банка, отмечая, что оно является неотъемлемой частью процесса планирования в банке, которое начинается с определения глобальной миссии и переходит в установление конкретных процедур и правил осуществления операций на различных уровнях управления [14].

В зарубежной банковской практике целесообразным считается разработка специального документа (меморандум) по кредитной политике. Целью, которого является определение стратегии и тактики коммерческого банка в части организации кредитного процесса. С учётом данного подхода кредитную политику необходимо оформлять документально, в виде письменно зафиксированного документа, включающего положения, которые регламентируют предварительную работу по выдаче кредита, а также процесс кредитования.

Исследование существующих подходов позволило нам определить кредитную политику, как комплекс правил, положений, директив, целей, задач и рекомендаций в области предоставления ссуд клиентам банка, направленные на сбалансирование кредитного портфеля и снижение рисков.

Процесс управления банковской деятельностью во многом зависит от эффективности проводимой кредитной политики, поэтому её разработку необходимо проводить с учётом особенностей деятельности субъектов хозяйствования на макроуровне (государство) и микроуровне (коммерческий банк, предприятие) по следующим параметрам: функциональное назначение; система взаимоотношений между институциональными единицами, ресурсная база, форма кредита, «золотое правило» (табл. 2).

Теоретические и практические аспекты функционирования банка в сфере кредитования во многом детерминируются методикой её формирования, представляющей алгоритм, который состоит из определённых этапов, нацеленных на достижение наиболее возможного оптимального результата. Рассматривая сферу кредитования, можно резюмировать, что эффективная организация процесса реализации зависит от правильности её формирования, при этом выделяемые этапы характеризуют отдельные особенности осуществления взаимодействия как с внутренней, так и с внешней средой банка.

Анализ методических основ формирования кредитной политики позволил отметить, что кроме этапов этот процесс обуславливается идеологией отдельно взятого банка, которые и будут устанавливать специфику каждого конкретного подхода (рис. 1).

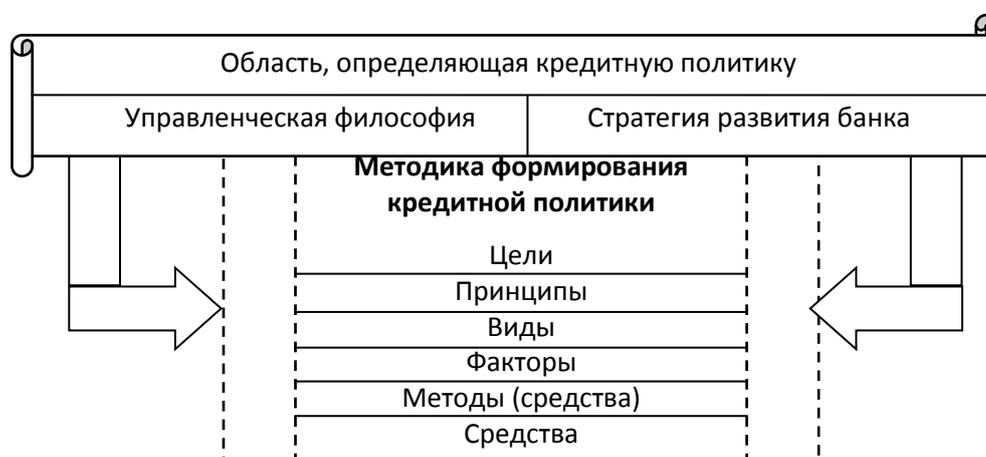


Рис. 1 – Схема методики формирования кредитной политики

Таблица 2 – Особенности кредитной политики на макро- и микроуровне

Параметры сравнения	Особенности кредитной политики		
	Коммерческий банк	Предприятие	Государство
Функциональное назначение	Необходима для: наиболее эффективного осуществления кредитных операций, определения оптимального и прибыльного распределения кредитных ресурсов, снижения рисков, результативного управления кредитным портфелем, поддержания ликвидности на приемлемом уровне	Используется в целях: управления дебиторской задолженностью в виде коммерческого или потребительского кредита, пополнения оборотных активов, привлечения недостающей инвестиций, определения наиболее оптимального соотношения между собственными и заёмными средствами	Осуществляется Банком России для создания условий развития и укрепления банковской системы, контроля за финансовым состоянием кредитных организаций, регулирования темпов роста денежной массы
Система взаимоотношений между институциональными единицами	Кредитодатель (банк) предоставляет денежные средства во временное пользование кредитодержателю на условиях платности и возвратности	Предприятие продаёт товар (услугу) своему дебитору, при этом денежные средства уплачиваются не сразу, возникает задолженность, которая должна быть погашена в установленные сроки	Банк России непосредственно взаимодействует только с кредитными организациями, в частности с банками путём предоставления кредитов под обеспечение денежными эквивалентами на основе ключевой ставки
Ресурсная база	Кредиты предоставляются преимущественно за счёт заёмных и привлечённых ресурсов	Кредиты предоставляются в большей степени за счёт собственных оборотных активов	Эмиссионные и текущие ресурсы ЦБ
Форма кредита	Денежная или смешанная форма	Товарная или смешанная форма	Денежная форма
«Золотое правило»	Средняя стоимость размещённых средств должна быть больше средней стоимости привлечённых средств и дополнительных затрат по обслуживанию при условии соблюдения принципа возвратности – обеспечивает прибыльность осуществляемых операций	Оборачиваемость дебиторской задолженности должна превышать оборачиваемость кредиторской задолженности – обеспечивает бесперебойное функционирование и платёжеспособность предприятия	Профицит ликвидности банковского сектора, т.е. превышение суммы размещённых средств коммерческими банками в ЦБ над суммой выданных им кредитов – обеспечивает более эффективное регулирование размера денежной массы

Выбор идеологии формирования кредитной политики является исключительной прерогативой самих коммерческих банков, однако, как показывает практика, основополагающими принципами формирования которой выступают:

1. Концентрация кредитования на платёжеспособных клиентах – направлена на снижение кредитного риска, более тщательному выбору состава будущих заёмщиков, формирование устойчивой клиентской базы, мониторингу кредитного риска;

2. Сбалансирование кредитного портфеля банка – характеризует необходимость повышения прибыльности кредитных вложений, качества кредитного портфеля, оптимизации соотношения детерминантов *риск – доходность*;

3. Поддержание ликвидности баланса на приемлемом для банка уровне – означает соответствие требованиям Банка России, способность отвечать по своим обязательствам, анализ соотношения детерминантов *риск – доходность – ликвидность*;

4. Разделение принципов кредитования на корпоративный и розничный бизнес –

определяет необходимость учета специфики кредитования юридических и физических лиц в суммах кредитования, принципах оценки кредитоспособности, требованиях к заёмщикам.

5. Планирование и прогнозирование кредитной деятельности и её результатов – предназначено для учёта различных экзогенных и эндогенных факторов с целью создания эскиза способов и методов достижения целей банка.

Важнейшим моментом при формировании наиболее оптимальной для банка кредитной политики является определение её структуры, представляющей определённый набор элементов, взаимодействие которых характеризует методы достижения кредитных целей банка.

Отечественные учёные А.А. Строганов, Ю.А. Трегубович и др. при определении сущности кредитной политики, необходимости её разработки и целей функционирования, рассматривали структуру по подходу, связанному с процессом предоставления и возврата кредита заёмщиком. При этом она делилась на три основные группы: предварительная работа, оформление и управление кредитом (табл. 3).

Таблица 3 – Элементы кредитной политики банка [9, 11, 15]

Этапы кредитования	Элементы
Предварительная работа	Состав будущих заёмщиков, виды кредитования, количественные процедуры кредитования, стандарты оценки кредитоспособности заёмщиков, процентные ставки, методы обеспечения возвратности кредита
Оформление кредита	Формы документов, технологическая процедура, контроль за правильностью оформления
Управление кредитом	Порядок управления кредитным портфелем, контроль за исполнением кредитных договоров, контроль за управлением кредита

По-нашему мнению, кредитная политика является более многоаспектной категорией, поэтому отождествление структурных элементов с процессом кредитования не в полном объёме характеризует специфику её функционирования.

Полагаем, что её определённые элементы тесно взаимосвязаны между собой и это

позволяет провести их группировку на основе установления функционального назначения. Данный подход позволяет нам представить структурную модель кредитной политики на основе следующих элементов, объединённых в 4 группы (рис. 2). Логика построения представленной модели базируется на следующих предпосылках:

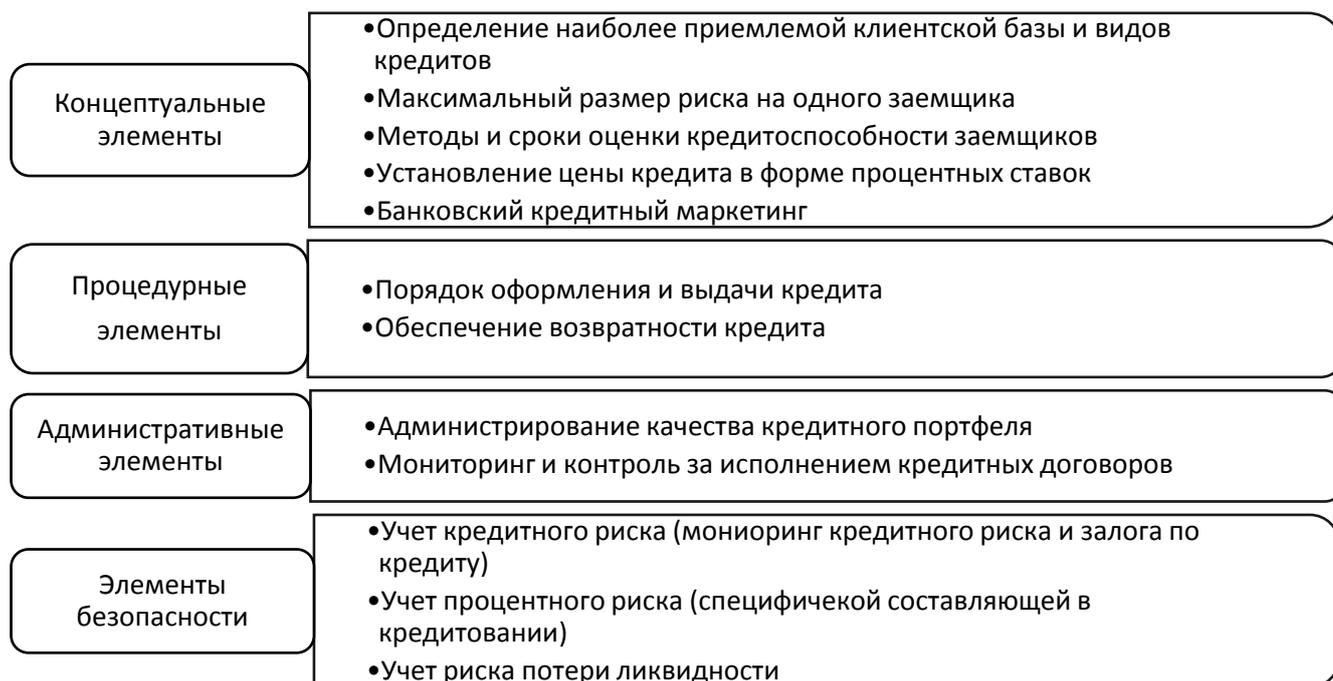


Рис. 2 – Структурная модель кредитной политики [14, 15, 20]

Первая группа элементов основана на том, как необходимо формировать кредитную политику, т.е. связана с разработкой определённой концепции, которая позволит осуществлять кредитные операции с учётом платёжеспособного спроса;

Вторая группа характеризует процедурные элементы, отражающие процесс реализации кредитной деятельности банка;

Третья группа элементов позволяет определить, как необходимо контролировать данный процесс;

Четвертая группа элементов направлена на обеспечение безопасности кредитной деятельности и учётом определённых видов банковских рисков.

Далее считаем необходимым более подробно остановиться и охарактеризовать элементы каждой группы предложенной модели кредитной политики.

Концептуальные элементы связаны с установлением основных целей и задач кредитной деятельности, а также методов их достижения. Создание концепции кредитной политики позволяет определить наиболее оптимальную клиентскую базу на основе имеющегося у банка опыта. Платёжеспособные заёмщики – залог эффективной кредитной деятельности; для их привлечения и диверсификации кредитного риска необходимо установить различные виды кредитов, которые будут отличаться друг от друга не только целевым назначением и категорией заёмщика, но и способами ценообразования.

Определение процентных ставок составляет так называемую процентную политику коммерческого банка, которая интегрирует в себе кредитную, депозитную и заёмную политики. Именно депозиты населения и субъектов хозяйствования (в большей степени), займы у других банков или ЦБ РФ являются финансовым фундаментом для выдачи ссуд заёмщикам. Поэтому для получения прибыли банку необходимо учитывать такие факторы, как: стоимость заёмных и привлечённых средств, уровень комиссионных сборов, затраты на рассмотрение и выдачу кредита.

Наиболее важную роль в определении процентных ставок по кредитам играет ключевая ставка ЦБ РФ, которая, в свою очередь, выполняет роль индикатора денежно-кредитной политики Банка России. Она играет роль оптимизатора системы инструментов по регулированию ликвидности банковского сектора.

Она играет роль оптимизатора системы инструментов по регулированию ликвидности банковского сектора.

тора – направлена на повышение эффективности управления собственной ликвидностью коммерческими банками [16]. Поэтому учёт такого фактора имеет важное значения для установления конкурентоспособных ставок по кредитам, особенно в условиях кризиса.

Современной тенденцией в сфере кредитной политики является использование автоматизированных информационных технологий, позволяющих банкам рассматривать кредитные заявки заёмщиков в короткие промежутки времени. Несмотря на формирование достаточно качественного состава заёмщиков всегда присутствует вероятность наступления неплатёжеспособности. Поэтому банк устанавливает различные методы оценки кредитного риска.

Наиболее часто применяемый метод оценки кредитного риска – скоринг, который представляет собой математическую или статистическую модель, с помощью которой на основе различных устанавливаемых параметров (кредитная история, возраст и доход заёмщика, др.) банк пытается определить, насколько велика вероятность, что конкретный потенциальный заёмщик вернёт кредит в срок [18]. Для форсирования процесса обработки информации с помощью скоринга клиентов систематизируют на группы по степени приемлемости кредитования. Также можно выделить такой тренд как банковский маркетинг в сфере кредитования, его появление обусловлено необходимостью привлечения клиентов, донесения до них различных кредитных предложений.

Процедурные элементы связаны с упрощением и оптимизацией процесса оформления и выдачи кредита. Включают в себя установление всех необходимых документов для рассмотрения кредитной заявки по каждому виду кредита и категории заёмщика. Важной составной частью является обеспечение возвратности кредита. Учитывая концептуальные элементы могут применять такие виды обеспечения как залог, страхование, поручительство и др.

Административные элементы связаны с контролем за полным и своевременным выполнением обязательств заёмщиков перед банком. Данные элементы тесно коррелируют с необходимостью существования кредитной политики для эффективного управления кредитным портфелем. Благодаря мониторингу получаемых данных банк может по своему усмотрению модифицировать различные элементы кредитной политики. Например, на основе кредитных историй определять наиболее дисциплинированных в кредитном отношении заёмщиков, наиболее популярные кредиты для их маркетинга, оценить качество кредитного обслуживания [17].

Элементы безопасности обусловлены наличием различного рода угроз, обусловленных наличием различных видов рисков и необходимостью их учёта. Они тесно взаимодействуют с административными элементами, а именно являются их производными. В процессе реализации кредитной политики коммерческий банк сталкивается с различными видами рисков, сущность и характеристика которых представлена в табл. 4.

Анализируя представленную информацию, можно сделать вывод о тесной взаимосвязи и взаимообусловленности элементов кредитной политики, при этом на рис. 3 представлен порядок их взаимодействия в увязке с производными и определяющими детерминантами.

Производной детерминантой выступает механизм реализации, так как он вырабатывается кредитной политикой. Однако в условиях информационного общества механизм тесно связан с развитием IT технологий, что, в свою очередь, является её определяющим детерминантом, образуя замкнутый круг их взаимодействия. Ранее отмечалось, что деятельность банка в исследуемой сфере должна отвечать современным реалиям кредитного рынка, одним из воплощения чего и являются IT технологии. Бурное развитие информационных технологий стало катализатором выработки новых механизмов предоставле-

ния банковских услуг. Следуя за современными тенденциями, коммерческие банки начали вводить дистанционное банковское обслуживание, это затронуло в первую очередь и ссудокредитный аспект деятельности.

Как показывает зарубежная практика, трансформация к дистанционному банковско-кредитному обслуживанию позволяет сократить операционные расходы банка, ускорить взаимодействие с клиентами, в частности увеличить пропускную способность рассмотрения кредитных заявок. В итоге эти факторы приведут к снижению процентных ставок, что будет стимулировать заёмщиков к кредитованию.

Так как Россия перешла на капиталистический путь развития, то соответственно внедрение зарубежной практики даст не

только увеличение объёмов кредитования, но и приведёт за собой определённые последствия. Вполне возможна вероятность наступления перенасыщения кредитного рынка; слишком быстрый рост денежной массы за счёт выдачи большого количества кредитов (т.е. за счёт эффекта банковского мультипликатора) приведёт к противоречию кредитной политики коммерческих банков и денежно-кредитной политики ЦБ РФ. Для стабилизации кредитного рынка ЦБ РФ будет вынужден ужесточить денежно-кредитную политику, что негативно скажется на кредитной деятельности банков. В частности, как уже показала отечественная практика это приведёт к уменьшению кредитного потенциала банков и дефицитности ресурсов.

Таблица 4 – Характеристика учёта рисков в кредитной политике коммерческого банка

Вид риска	Экономическая сущность	Характеристика учёта риска в структурной модели
Кредитный риск	Первостепенный по необходимости учёта и частоте возникновения, экономическая сущность заключается в несвоевременном или неполном исполнении кредитных договоров, непогашении суммы кредита и процентов; может быть обусловлен неправильной оценкой платёжеспособности заёмщика и приемлемости его кредитования или чрезвычайными ситуациями	<ul style="list-style-type: none"> – на основе определения наиболее приемлемой клиентской базы происходит снижение вероятности возникновения неуплаты кредита на концептуальном этапе; – мониторинг кредитного риска во взаимосвязке с мониторингом залога по кредиту и общим управлением кредитного портфеля позволяет более комплексно гарантировать возврат кредита
Процентный риск	Вытекает непосредственно из кредитного риска, обусловлен превышением средней стоимости привлечённых средств и затрат на обслуживание кредитов над средней стоимостью размещённых средств, т.е. не-посредственно ведёт к убыточности проведения кредитных операций	<ul style="list-style-type: none"> – установление цены кредита в форме процентной ставки позволяет достичь сбалансированности между кредитной и депозитной политикой (необходимость чего вызвана особенностями российских банков), предотвратить превышение средней стоимости привлечённых средств над средней стоимостью размещённых; – разделение способов ценообразования по видам кредитов и категориям заёмщиков позволит маневрировать различными источниками и направлениями кредитования, при этом снижая данный риск
Риск потери ликвидности	Связан с невозможностью своевременного выполнения самим банком собственных обязательств по привлечённым ресурсам	В совокупности правильная организация деятельности банка при учёте директив кредитной политики ведёт к оптимизации кредитного портфеля, взаимосвязке кредитной политики с другими элементами банковской политики, что, в свою очередь, ведёт к снижению возникновения риска потери ликвидности



Рис. 3 – Схема взаимодействия элементов кредитной политики

В таких условиях развития кредитного рынка наиболее успешными будут банки сберегательного и инвестиционного типов:

– первые исторически зарекомендовали себя в качестве безопасного «хранилища» денежных средств населения и юр. лиц, таким образом, они будут иметь относительно устойчивую ресурсную базу для предоставления кредитов;

– вторые взаимодействуют с клиентами путём переливания вложений в инвестиции, обусловленные развитием фондового рынка.

При этом можно сделать вывод, что данное направление будет тесно взаимодействовать с депозитной и инвестиционной политиками, это и будет определяющим фактором для банка при установлении целей и механизмов реализации.

При разработке кредитной политики коммерческие банки должны анализировать и учитывать множество различных факторов, оказывающих непосредственное влияние на их деятельность, а именно: макроэкономиче-

ские; региональные и отраслевые; внутрибанковские. Важную роль при её формировании играют региональные факторы, что обусловлено различным уровнем развития и состоянием экономики регионов. Необходимо отметить, что каждый регион имеет индивидуальную особенность развития банковских продуктов, которая зависит от экономической ситуации, определяемой финансовым состоянием предприятий. Это требует от коммерческого банка, в процессе разработки стратегии своей деятельности проведения анализа экономической ситуации, что позволит выявить возможные риски в кредитной политике. При решении данной проблемы необходимым является расчёт интегрального показателя развития экономики региона на основе следующей группы показателей: 1) общеэкономические; 2) уровень развития стратегических отраслей, в том числе IT-технологий; 3) показатели развития инфраструктуры; 4) показатели безопасности; 5) уровень жизни населения.

Кроме интегрального показателя, целесообразно при разработке кредитной политики учитывать и региональные риски, которые обусловлены экономическим и социальным положением региона. Важным моментом является анализ состояния экономики, уровень жизни населения региона, анализ состояния и уровень конкурентоспособности регионально-го рынка банковских услуг.

При этом необходимо учитывать и уровень институционального развития банковского сектора в регионе и обеспеченности услугами банка. Учёт региональных особенностей позволит сформировать рациональную концепцию, позволяющей достигнуть стратегические цели коммерческого банка.

Выводы. Как инструмент банковской деятельности кредитная политика представляет собой комплекс правил, положений, директив, целей, задач и рекомендаций в области предоставления ссуд клиентам банка, направленные на сбалансирование кредитного портфеля и снижение рисков. Формирование банком политики кредитования обусловлено его идеологией, основополагающими принципами которой выступают: концентрация кредитования на платёжеспособных клиентах; сбалансированность кредитного портфеля банка; разделение принципов кредитования

на корпоративный и розничный бизнес; планирование и прогнозирование кредитной деятельности и её результатов.

Являясь составной частью банковской политики, кредитная политика представляет собой многоаспектную категорию, включающую определённые элементы тесно взаимосвязанные между собой по функциональному назначению. Для повышения эффективности деятельности исследуемое направление должно быть лаконичным и реальным документом, отражающим направления банковской стратегии.

При этом обязательным элементом в неопределённости экономической ситуации должны стать элементы безопасности, позволяющие снизить риски кредитной политики.

Порядок взаимодействия элементов кредитной политики, как инструмента банковской деятельности должен быть представлен в увязке с производными и определяющими детерминантами. Производной детерминантой выступает механизм реализации, так как он вырабатывается кредитной политикой. Однако в условиях информационного общества механизм тесно связан с развитием IT технологий, что, в свою очередь, является её определяющим детерминантом, образуя замкнутый круг их взаимодействия.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ:

1. **Абалкина Т.В., Абалкин А.А.** Цели и приоритеты кредитной политики при формировании стратегии развития коммерческих банков // Интернет-журнал Науковедение. 2014. №3 (22). URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/tseli-i-prioritety-kreditnoy-politiki-pri-formirovanii-strategii-razvitiya-kommercheskih-bankov> (Дата обращения: 10.07.2017).
2. **Борисов О.М.** Деятельность банков после кризиса // Банковское дело. 2015. №1. С. 87-92.
3. **Долгова С.А.** Ликвидность коммерческого банка как основа устойчивого развития банковского бизнеса // Научный альманах. 2016. №2-1(16). С. 149-153. DOI: 10.17117/na.2016.02.01.149.
4. **Кейнс Дж.М.** Общая теория занятости, процента и денег. М.: Прогресс, 1978. 494 с.
5. **Кроливецкая Л.П., Кроливецкая В.Э.** Кредитный рынок как сегмент финансового рынка // Журнал правовых и экономических исследований. 2012. №1. С. 22-27.
6. **Лаврушин О.И.** Эволюция теории кредита и его использование в современной экономике. М.: КНОРУС. 2016. 394 с.
7. **Панова Г.С.** Кредитная политика коммерческого банка во взаимоотношениях с населением.: Дисс. ... д-ра экон. наук. Москва, 1997. 570 с.

8. **Смит А.** Исследование о природе и причинах богатства народов. М.: ЭКСМО. 2007. 960 с.
9. **Строгонов А.А.** Кредитная политика коммерческого банка // Экономика и политика 2014. №2(3). С. 190-193
10. **Тихомирова Е.В.** Кредитная политика банков в условиях инновационного роста российской экономики // Финансы и кредит. 2011. №46. С. 41-49.
11. **Трегубович Ю.А.** Кредитная политика коммерческого банка: сущность и элементы // Актуальные проблемы авиации и космонавтики. 2013. №9. С. 346-347.
12. **Харрис Л.** Денежная теория. М.: Прогресс, 1990. 750 с.
13. **Шальнева М.С.** Финансовая политика как фактор развития компании // Финансовый вестник. 2013. №1. С. 9-17.
14. **Шаповалов В.А.** Кредитная политика банка и механизм её реализации.: Дисс. ... канд. экон. наук. Саратов, 2005. 163 с.
15. **Шатковская Е.Г.** Финансовая политика кредитных организаций: теория и методология. Екатеринбург: Изд-во Уральского гос. горного ун-та, 2014. 210 с.
16. **Швецов Ю.Г.** К вопросу о взаимодействии банковского и реального сектора экономики в условиях финансового кризиса // Финансы и кредит. 2010. №14. С. 2-9.
17. **Шинахов А.А., Азаматова Р.М.** Структурная модель элементов кредитной политики коммерческого банка // Научные известия. 2017. №6. С. 17-20.
18. **Шинахов А.А.** Методологические аспекты оценки кредитного риска в коммерческом банке с использованием АИТ // Современные тенденции в экономике и управлении: Новый взгляд. 2015. №27. С. 80-84.
19. **Mbroh J.K., Koomson K.A.** The Credit Policies and Credit Finance Creation Practices by Commercial Banks: Perspectives of Staff and Clients of the Prudential Bank Limited // International Journal of Economics Finance and Management Sciences. 2015. Vol.3. No.5. Pp. 441-452. DOI: 10.11648/j.ijefm.20150305.15.

Madina V. ALIKAEVA^a,

Matvey S. OBORIN^b,

Astemir A. SHINAKHOV^c

^{a, c} *Kabardino-Balkaria State University named after H.M. Berbekov
(Nalchik, Kabardino-Balkaria Republic, Russia);*

^b *Plekhanov Russian University of Economics, Perm Institute (branch);
Perm State National Research University (Perm, Russia);*

PhD (Dr.Sc.) in Economics, Assoc. Professor; e-mail: recreachin@rambler.ru;

^a *PhD (Dr.Sc.) in Economics, Professor; e-mail: Alika123@rambler.ru;*

^c *Student; e-mail: blackXS27@gmail.com*

CREDIT POLICY AS A TOOL OF THE COMMERCIAL BANK

Keywords:

*banking, credit policy,
credit operations,
the principles of formation,
the elements of credit policy,
scoring, IT-technologies*

Banking sector plays an important role in the economic sustainable development. In the context of the financial crisis and the introduction of new international standards, in accordance with the "Basel III" agreement, the requirements of Central Bank of the Russian Federation to it have increased. Credit policy is an important tool that reflects the efficiency of a commercial bank in the context of risk and credit optimization. It performs the following functions: setting goal and tasks, information support, etc. All this actualizes the issues of research and the forming an optimal credit policy.

The article describes the model of formation and mechanism of implementing the credit policy, based on the delineation of structural elements, taking into account their functional purpose. The authors formulate the main system

tasks to achieve this goal and develop the theoretical basis and methodology for the activities of the commercial banks in the field under study. The systematizing the theoretical foundations and the specific features of the formation of credit policy at the macro and micro levels according to the most important parameters, and substantiation of the organizational and methodological support for the implementation of lending processes are the main among these tasks.

Scientific works of domestic and foreign scientists in the field of financial, credit, banking system is the ground of the research. Theoretical methods, such as synthesis, analysis, deduction and induction, as well as a logical, systemic approach, a comparison method have allowed researches to obtain the conclusions.

Based on the patterns found in the study, the authors substantiate the close interconnection and interdependence of the elements participating in the process of forming the bank's policy in the area of lending considering their functional purpose. It is suggested to use the following elements in the formation of the structural model: conceptual, procedural, administrative and security elements.

The features of the credit policy and proposals for its implementation, identified and formulated by the authors, allow increasing the efficiency of the commercial bank.

References

1. **Abalkina, T. V., & Abalkin, A. A.** (2014). Celi i priorityety kreditnoj politiki pri formirovanii strategii razvitija kommercheskih bankov [Goals and priorities of credit policy in the formation of strategy of development of commercial banks]. *Internet-jurnal Naukovedenie [World of Science]*, 3(22). URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/tseli-i-priorityety-kreditnoy-politiki-pri-formirovanii-strategii-razvitiya-kommercheskih-bankov> (Accessed on July 10, 2017). (In Russ.).
2. **Borisov, O. M.** (2015). Deyatel'nost bankov posle krizisa [Banking after the crisis]. *Bankovskoe delo [Banking]*, 1, 87-92. (In Russ.).
3. **Dolgora, S. A.** (2016). Likvidnost kommercheskogo banka kak osnova ustoichivogo razvitija bankovskogo biznesa [Liquidity of a commercial Bank the basis for sustainable development of the banking business]. *Nauchnyi almanah [Science Almanac]*, 2-1(16), 149-153. doi: 10.17117/na.2016.02.01.149. (In Russ.).
4. **Keynes, J. M.** (1978). Obshhaja teorija zanyatosti, procenta, deneg [The General Theory of Employment, Interest and Money]. Moscow: Progress. (In Russ.).
5. **Krolivetskaja, L. P., & Krolivetskaja, V. E.** (2012). Kreditnyi rynek kak segment finansovogo rynka [Credit market as a segment of financial market]. *Jurnal pravovyh i ekonomicheskikh issledovanii [Journal of Legal and Economic Studies]*, 1, 22-27. (In Russ.).
6. **Lavrushin, O. I.** (2016). *Evolucija teorii kredita i ego ispolzovanie v sovremennoj ekonomike [The evolution of theory of credit and its use in the modern economy]*. Moscow: Knorus. (In Russ.).
7. **Panova, G. S.** (1997). *Kreditnaja politika kommercheskogo banka vo vzaimootnoshenijah s naseleniem [Credit policy of commercial bank in the interaction with the population]*: Doctor of Economics thesis. Moscow. (In Russ.).
8. **Smith, A.** (2007). *Issledovanie o prirode i prichinah bogatstva narodov [Inquiry into the Nature and Causes of the Wealth of Nations]*. Moscow: EKSMO. (In Russ.).
9. **Strogonov, A.A.** (2014). Kreditnaja politika kommercheskogo banka [Credit policy of commercial bank]. *Ekonomika i politika [Economics and Politics]*, 2(3), 190-193. (In Russ.).

10. **Tichomirova, E. V.** (2011). Kreditnaja politika bankov v usloviyah innovacionnogo rosta rossijskoj ekonomiki [Credit policy of banks in conditions of innovative growth of the Russian economy]. *Finansy i kredit [Finance and Credit]*, 46, 41-49. (In Russ.).
11. **Tregubovich, Y. A.** (2013). Kreditnaja politika kommercheskogo banka: sushnost i elementy [Credit policy of commercial bank: the essence and elements]. *Aktualnye problemy aviatsii i kosmonavтики [Actual problems of aviation and cosmonautics]*, 9, 346-347. (In Russ.).
12. **Harris, L.** (1990). *Denezhnaja teorija [Monetary Theory]*. Moscow: Progress. (In Russ.).
13. **Shalneva, M. S.** (2013). Finansovaja politika kak faktor razvitija kompanii [Financial policy as a factor of the company development]. *Finansovy vestnik [Financial Bulletin]*, 1, 9-17. (In Russ.).
14. **Shapovalov, V. A.** (2005). *Kreditnaja politika banka i mehanizm ejo realizacii [The bank credit policy and the mechanism for its implementation]*: Candidate of Economics thesis. Saratov. (In Russ.).
15. **Shatkovskaya, E. G.** (2014). *Finansovaja politika kreditnyh organizatsii: teorija i metodologija [Financial policies of credit institutions: Theory and methodology]*. Ekaterinburg: Ural State Mining University Publ. (In Russ.).
16. **Shvetsov, Yu. G.** (2010). K voprosu o vzaimodeistvii bankovskogo i realnogo sektora ekonomiki v usloviyah finansovogo krizisa [On the question about the interaction of bank and real sector of economy in conditions of financial crisis]. *Finansy i kredit [Finance and Credit]*, 14, 2-9. (In Russ.).
17. **Shinakhov, A. A., & Azamatova, R. M.** (2017). Strukturnaja model elementov kreditnoj politiki kommercheskogo banka [Structural model elements of the credit policy of commercial bank]. *Nauchnye izvestija [Scientific news]*, 6, 17-20. (In Russ.).
18. **Shinakhov, A. A.** (2015). Metodologicheskie aspekty otsenki kreditnogo riska v kommercheskom banke s ispolzovaniem AIT [Methodological aspects of credit risk assessment in commercial bank with use of AIT]. *Sovremennye tendentsii v ekonomike i upravlenii: Novyi vzglyad [Modern Trends in Economics and Management: a New Look]*, 27, 80-84. (In Russ.).
19. **Mbroh, J. K., & Koomson, K. A.** (2015). The Credit Policies and Credit Finance Creation Practices by Commercial Banks: Perspectives of Staff and Clients of the Prudential Bank Limited. *International Journal of Economics Finance and Management Sciences*, 3(5), 441-452. doi: 10.11648/j.ijefm.20150305.15.

Аликаева М.В., Оборин М.С., Шинахов А.А. Кредитная политика как инструмент деятельности коммерческого банка // Сервис в России и за рубежом. 2017. Т. 11. Вып. 6. С. 152-167. DOI: 10.22412/1995-042X-11-6-12.

Alikaeva, M. V., Oborin, M. S., & Shinakhov, A. A. (2017). Credit policy as a tool of the commercial bank. *Servis v Rossii i za rubezhom [Services in Russia and Abroad]*, 11(6), 152-167. doi: 10.22412/1995-042X-11-6-12. (In Russ.).