

Основные принципы кредитной политики коммерческих банков в
Российской Федерации

Мосина Татьяна Федоровна

студентка 3 курса

Банковского колледжа

Среднерусского института управления – филиала

ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства

и государственной службы при Президенте Российской Федерации»

Научный руководитель – Петрова Анна Николаевна, кандидат

экономических наук

Аннотация: в статье рассматриваются основные принципы кредитной политики банков, их влияние на функционирование банка в целом. Анализируются показатели кредитных портфелей банков, а также их влияние на кредитную политику.

Ключевые слова: банки, кредит, кредитная политика, кредитный портфель, принципы кредитной политики.

В современных условиях рыночной экономики все коммерческие банки разрабатывают качественные методы управления кредитной политикой. Её целью является получение максимальной прибыли путем предоставления кредитных услуг клиентам. Кредитная политика определяет программу, разрабатываемую банком исходя из целей и задач, которые он перед собой ставит.

Кредитная политика ведется в рамках общей стратегии банка. Ее формирование является одним из элементов управления и планирования деятельности банка и связано с определением стандартов и параметров, которыми должны руководствоваться все работники банка, отвечающие за предоставление и возврат кредитов, осуществляющие управление ими. В кредитной политике определяются приоритеты банка на рынке кредитования клиентов в определенный период времени.¹

Кредитная политика стремится достичь основной цели - эффективного размещения пассивов банка в кредитные продукты, минимизируя риски и расширяя клиентский портфель через привлечение новых и удержание имеющихся клиентов с помощью предоставления им кредитных продуктов. Таким образом, организация должна определить следующие задачи: направления для предоставления кредитов; технологические методы выполнения кредитных операций; контроль процесса кредитования.

¹ Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 538 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18112-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536271>

На кредитную политику влияет множество факторов, на некоторые из которых банк не вправе оказать никакого влияния. В целом, данные факторы являются ключевыми для формирования кредитной политики. Формирование кредитной политики в каждом коммерческом банке напрямую зависит от этих факторов и целей, которые банки ставят перед собой для реализации своей деятельности. Результатами эффективно разработанной кредитной политики является успешная реализация процесса кредитования и оказания различных банковских услуг.

При разработке кредитной политики необходимо учитывать выдачу кредитов, открытие депозитных вкладов, прогнозирование и управление рисками, а также определение процентных ставок. Кроме того, ее необходимо согласовывать с другими направлениями деятельности банка. Кредитная политика также должна учитывать внешнеэкономические факторы, так как уровень развития экономики страны влияет на объем выдаваемых займов, величину кредитной ставки и формы предоставляемых кредитов.

В большинстве случаев кредитная политика для частных и корпоративных клиентов имеет отличия. Взаимоотношения банка с юридическими лицами обычно нацелено на развитие долгосрочных партнерских отношений, а в рамках работы с физическими лицами кредитные организации стремятся разработать как можно больше кредитных продуктов.

На территории Российской Федерации существует широкий спектр кредитных продуктов, предоставляемых банками, наиболее востребованными являются: потребительское кредитование; ипотека; кредиты для малого и среднего бизнеса.

Для удовлетворения поставленных целей, банкам необходимо придерживаться определенных принципов и правил при формировании кредитной политики:

Ответственное кредитование – это подход к предоставлению кредитов и других услуг, основанный на оценке финансового состояния заемщика, его платежеспособности и репутации. Этот подход помогает банкам минимизировать возможные потери и риски, обеспечить стабильную и устойчивую деятельность. Банки проводят тщательный анализ финансового положения и кредитоспособности заемщика, что включает в себя анализ его доходов, расходов, имеющихся обязательств, кредитной истории и других факторов. Банк учитывает все эти данные для того, чтобы определить возможность заемщика погасить вовремя кредитные обязательства. Ответственное кредитование позволяет банкам предоставлять кредиты с минимальными рисками и максимальной эффективностью. Оно также способствует развитию долгосрочных

отношений между банком и заемщиком на основе взаимовыгодного сотрудничества.

Разнообразие кредитных продуктов - банки предлагают широкий спектр кредитных продуктов, учитывая потребности различных сегментов заемщиков. Они разрабатывают индивидуальные кредитные программы для частных и корпоративных клиентов.

Установление выгодных процентных ставок - кредитные организации определяют процентные ставки на основе различных факторов, таких как рыночные условия, кредитный рейтинг заемщика, тип кредита и его срок. Банки стремятся предоставлять справедливые и прозрачные условия кредитования, чтобы установить доверие у заемщика. Установление процентных ставок в банках осуществляется на основе ряда факторов, таких как рыночные условия, конкуренция, политика регулятора и внутренние стратегии банка.

Соблюдение законодательства - коммерческие банки действуют в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка. Они должны соблюдать требования по капиталовложениям, резервированию и отчетности, а также регулярно проходить проверки со стороны регулятора. Банки должны вести правильную и своевременную финансовую отчетность, которая отражает их финансовое положение и результаты деятельности. Они также обязаны представлять отчетность Центральному банку, включая данные о капитализации, резервах и других финансовых показателях,² соблюдать законодательство о банковской тайне и защищать конфиденциальность информации своих клиентов, осуществлять процедуры и контрольные механизмы для идентификации и проверки клиентов, отслеживания сомнительных операций и подачи соответствующей отчетности о подозрительных операциях.

Стимулирование развития экономики: банки играют важную роль в развитии экономики России, предоставляя кредиты и финансовую поддержку различным видам заемщиков. Банки предлагают кредиты и финансирование для предприятий различных форм собственности. Так же, банки активно поддерживают предприятия малого и среднего бизнеса, предоставляя кредиты, консультации и финансовую поддержку, инвестируют в различные отрасли экономики, предоставляя кредиты или осуществляя прямые инвестиции.

Мониторинг и управление рисками - банки активно управляют кредитными рисками. Они разрабатывают внутренние системы контроля, проводят оценку и мониторинг финансового состояния заемщика и устанавливают лимиты кредитования с учетом рисков.

² Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ (последняя редакция).

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 также принцип соответствия потребностям рынка. Поскольку главной целью коммерческого банка является максимизации прибыли и сокращение рисков, то кредитная политика постоянно изменяется под действием внешних и внутренних факторов, то есть происходит изменение требований к уровню доходности, потребности рынка и так далее.

Список литературы:

1. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ (последняя редакция).
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1 (последняя редакция).
3. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536936>
4. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 538 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18112-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536271>