

**Диденко Любовь Сергеевна**

Магистрант

**Направление:** Экономика

**Магистерская программа:** Банки и банковская деятельность

### **Кредитная политика и доходы банка**

**Аннотация.** В статье рассматривается кредитная политика коммерческих банков РФ, его понятия и особенности, а также источники доходов банка.

**Ключевые слова:** кредитная политика, коммерческий банк, кредитный портфель, операции коммерческого банка, доходы банка.

Коммерческие банки как один из элементов банковской системы оказались наиболее подвержены влиянию международного финансового кризиса 2008 года. Специфика деятельности данных организаций показала высокую зависимость от тенденций изменения ситуации на финансовых рынках и нанесла существенный урон, как национальным банкам государств, так и частным коммерческим банкам. Последние пострадали сильнее, учитывая отсутствие у них резервов к самофинансированию. Сложившаяся ситуация формирует представление об актуальности исследования особенностей банковского менеджмента, а в особенности – кредитной политики финансовых организаций. Дополнить представление об актуальности выбранной темы позволит учет таких факторов, как особенности российской банковской сферы и потенциал развития мирового финансового кризиса. Так, считается, что российская банковская система находится на этапе формирования своего окончательного состояния и этапе выработки инструментария управления банковскими учреждениями с учетом российских особенностей реального и финансового секторов экономики, что делает изучение фундаментальных основ банковского менеджмента применительно к российским банкам актуальным. Актуальным является рассмотрение практики управления кредитными

организациями и по той причине, что в настоящее время явным становится особое внимание государства к кредитными организациям.

Рассмотрение сущности и принципов кредитной политики закономерно начать с изучения того объекта для которого она является актуальной, а именно – кредитной организации и коммерческого банка, как одной из форм данных организаций. Коммерческий банк, под которым понимается кредитная организация, осуществляющая универсальные банковские операции для юридических и физических лиц (расчётные, платёжные операции, привлечение вкладов, предоставление ссуд, а также операции на рынке ценных бумаг и посреднические операции) [3, с. 53], представляет собой особую социально-экономическую систему, имеющую ряд принципиальных отличий от прочих коммерческих организаций. Так как и прочие коммерческие организации, коммерческие банки преследуют цель – получение и максимизация прибыли. Однако получение прибыли для коммерческих банков происходит путями, отличными от производственных и торговых предприятий. Отличия проявляются также и в результате деятельности подобных организаций, в частности – в финансовом результате.

Коммерческие банки, как и любые прочие экономические системы с явно обозначенной целью в виде максимизации прибыли, представляют собой объект управленческого воздействия, имеющего широкий спектр целей, которые обобщенно могут быть представлены категорией – результативности деятельности банка.

Финансовый результат деятельности – категория представляет собой условную категорию, под которой может пониматься выраженный в денежной форме экономический итог деятельности организации [2, с. 321]. Более конкретно данная категория трактуется в практике бухгалтерского учета, где финансовый результат представляет собой окончательный итог сопоставления прибылей и убытков организации за отчетный период.

Управление в социально-экономических системах, представляющее собой процесс целенаправленного воздействия субъекта управления на объект,

применительно к коммерческим банкам приобретает некую отраслевую специфику. Так стандартные приемы общего менеджмента применимы и в отношении коммерческих банков, однако большая эффективность будет достигнута ими в случае использования таких их разновидностей как финансовый менеджмент и банковский менеджмент.

Исходя из положений общего менеджмента, любой процесс воздействия на объект управления может быть условно разделен на бессистемное и комплексное воздействие. Понимая под бессистемным воздействием на объект управления оперативное реагирование на возникающие проблемы, стоит учитывать, что в долгосрочной перспективе ориентир на оперативные и тактические цели неприемлем, потому управление коммерческим банком должно носить системный характер [4, с. 11–15].

Финансовый результат в числе основного показателя своего измерения имеет прибыль, которая является одновременно и информативным и доступным к измерению и анализу показателем. Прибыль характеризует финансовый результат деятельности банка и обычно определяется как разница между доходами и расходами банка за определенный промежуток времени.

Традиционно банковская прибыль классифицируется по видам операций на такие виды как [1, с. 22–23]:

- прибыль от кредитных операций;
- прибыль от операций в иностранной валюте;
- прибыль от операций с ценными бумагами;
- прибыль от операций от операций по счетам клиентов;
- прибыль от операций прочих операций.

В укрупненном виде выделяют прибыль от операционной деятельности, от небанковских услуг и прочую прибыль.

Для более детального рассмотрения финансовых результатов деятельности коммерческих банков и через них обоснования именно системного управления на принципах стратегического менеджмента рекомендуется дополнять оценку прибыли изучением ее в динамике,

рассмотрением факторов ее формирования, а также расходов банка и показателей рентабельности.

Стоит отметить, что оказывающие услуги населению и юридическим лицам коммерческие банки в случае неэффективного управления или иных факторов могут не достичь заданных показателей эффективности деятельности, чем могут отрицательно повлиять на финансовое состояние своих клиентов [6, с. 33–41]. Потому в рамках национальных социально-экономических систем государство регулирует деятельность банков посредством установления нормативных значений ряда показателей.

В условиях рыночной экономики хозяйственная деятельность коммерческих банков заключается в самостоятельном осуществлении ряда операций, которые можно условно разделить на три основные группы [5, с. 44]:

- активные операции. Под активными операциями коммерческих банков, можно понимать, например, размещение ресурсов банка;

- активно-пассивные операции. Данная совокупность операций коммерческого банка является самой широкой по числу возможных форм проявления. Так к ней могут относиться различные варианты комиссионных и посреднических операций, которые коммерческий банк выполняет по поручению клиентов, получая за это определенную премию – плату;

- пассивные операции. Данные операции являются одним из наиболее определяющих в формировании ресурсной базы банков на этапах его развития и осуществляются в форме привлечения средств юридических, физических лиц и других субъектов в банк.

Прочие виды операций коммерческого банка могут включать в себя комиссионные, спекулятивные, финансовые, операции с капиталом, небалансовые и т. п.

Деятельность коммерческих банков представляет собой совокупность процессов, зависящих от множества факторов. В случае если один из факторов не был рассмотрен, оценка влияния других факторов, а также выводы могут оказаться недостаточно обоснованными. Каждый из факторов, которые тесно

связаны между собой, вызывает разнонаправленное воздействие на финансовые результаты деятельности банка, причем отрицательное воздействие одних факторов способно снизить или свести к нулю положительное влияние других.

Из приведенного выше материала мы можем сделать закономерные выводы относительно сущности и целей кредитной политики. Во-первых, нами установлено, что коммерческий банк является специфической формой коммерческих организаций, что предполагает более высокую эффективность специфических методов управления, чем, к примеру, общеотраслевого менеджмента. Таким инструментом в нашем случае является менеджмент финансовый, а именно такой его раздел как стратегический финансовый менеджмент. Во-вторых, нами установлено, что финансовый результат коммерческого банка формируется под воздействием различных операций (операциями здесь является фактически то, что формирует прибыль коммерческого банка), которые могут быть классифицированы по ряду признаков. Одним из таких признаков является классификация операций банков по степени активности, в рамках которой выделяются в числе прочих такие виды операций как кредитование промышленных, торговых и других предприятий и предоставление ссуд населению. В-третьих, нами сделано предположение (которое неоднократно рассматривается в теории менеджмента как базисное), что эффективность деятельности любой коммерческой организации может быть существенно повышена за счет использования стратегического планирования, в том числе – реализации долгосрочной политики. Именно политика коммерческого банка по отношению к одному из направлений своих операций (кредитованию), с целью повысить эффективность данных операций в долгосрочной перспективе, и составляет сущность кредитной политики коммерческого банка.

## **Литература**

1. Мирохина А. А. Анализ финансовых результатов в деятельности коммерческого банка // Вестник СевКавГТУ, Серия «Экономика». 2013. № 2 (13).
2. Новый экономический словарь / Под ред. А.Н. Азриляна. М.: Институт новой экономики, 2015.
3. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. М.: Инфра-М, 2015.
4. Румянцева Е.Е. О новых подходах к управлению финансами предприятий // Финансы и кредит. 2010. № 1.
5. Тавасиев А.М., Мехряков В.Д., Ларина О.И. Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика: Учебник. М.: Юрайт, 2014.
6. Шуляк П.Н. Финансы предприятия: Учебно-практическое пособие. М.: Дашков и Ко, 2014.

© Бюллетень магистранта 2016 год № 1