

**Багова Мадина Рамазановна**

Магистрант

**Направление:** Экономика

**Магистерская программа:** Экономика фирмы

### **Факторы, влияющие на формирование кредитной политики банка**

**Аннотация.** В данной статье рассмотрены вопросы формирования кредитной политики коммерческих банков в Российской Федерации, представлены факторы, оказывающие влияние на кредитную политику банков.

**Ключевые слова:** кредитная политика, коммерческий банк, факторы

Банковская система является одним из важнейших факторов экономики страны. Коммерческие банки являются посредниками в перераспределении средств между секторами экономики. Обслуживание кредитов с другими банками приносит наибольший объем прибыли. Но наряду с этим эта деятельность также содержит определенную степень «риска» [1]. Банки должны тщательно разрабатывать методы кредитования физических и юридических лиц. В связи с этим кредитная политика банка должна быть правильно и четко сформулирована.

Главным критерием правильной кредитной политики Банка является его эффективность. Чтобы избежать потерь по итогам финансового года, когда банк осуществляет свою деятельность, необходимо правильно ставить задачи и рационально подходить к выбору инструментов для их решения.

© При разработке кредитной политики Банка руководство должно учитывать особенности кредитования: максимальный срок кредитования; цель использования средств клиентом; стабильность и своевременность погашения. На основе этих данных формируется кредитный портфель, позволяющий заключать наиболее выгодные сделки. Следует также отметить, что для заключения контрактов на успешные сделки и максимально прибыльные

деньги необходимо учитывать платежеспособность физических и юридических лиц. Это требует ежедневного мониторинга рынка, чтобы банки могли своевременно перенаправлять кредитные операции.

Кредитная политика как стратегическое направление развития коммерческих банков содержит общие ориентиры и методические рекомендации по внедрению механизма кредитования. Таким образом, это позволяет банку сформировать такой кредитный портфель, с помощью которого можно достичь таких целей, как обеспечение прибыльности и конкурентоспособности, контроль уровня риска и соответствие требованиям, предъявляемым регулирующими органами.

Каждый банк имеет свою кредитную политику. Она зависит от множества факторов:

- целевая направленность банка (каждый конкретный банк ставит перед собой определенные цели и направления развития);
- стратегия развития (порядок разработки стратегии развития банка является важной составной частью стратегического планирования деятельности банка.

В настоящее время Банк России детально не регламентирует данный вопрос, оставляя его на усмотрение кредитным организациям, однако банк должен последовательно пройти процедуры разработки и утверждения стратегии развития),

- общие доходы банка (доходы банка должны быть достаточными не только для покрытия операционных расходов, но и для наращивания собственного капитала и выплаты дохода акционерам, что в конечном итоге повышает авторитет банка и улучшает его конкурентную позицию на рынке [2].

Чем больше доля доходов, полученных на регулярной основе, в общем объеме доходов, тем выше качество банковских доходов. Если часть доходов имеет случайный характер, то это свидетельствует о низкой их качество и нестабильность деятельности банка) ;

– уровень профессионализма сотрудников (сотрудник кредитного отдела

– ключевая фигура кредитного процесса, на основе его рекомендаций принимается решение о предоставлении кредита потенциальному заемщику).

Также выделяют внутренние и внешние факторы, которые тоже оказывают влияние на состояние кредитной политики банка.

К внешним факторам относятся:

1. Общее состояние экономики страны, регионов и отраслей, обслуживаемых банком

2. Политическая ситуация

3. Денежно-кредитная политика Банка России и финансовая политика правительства РФ

4. Уровень развития банковского законодательства степень развития банковской инфраструктуры

Внутренние факторы это:

1. Размер и структура ресурсной базы

2. Ликвидность банка

3. Характер специализации

4. Степень рискованности и прибыльности различных видов кредитов

5. Наличие квалифицированного персонала

Важным элементом разработки стратегии деятельности банка на рынке является оценка потенциала региона, где находится банк. Большую роль оказывают предприятия, которые находятся в регионе, поэтому региональные характеристики являются производными по отношению к отраслевым [4].

В целом выделяют отраслевые и региональные факторы, которые оказывает влияние на политику банка:

– во-первых, это сложившаяся хозяйственная ситуация в регионе и отрасли;

– во-вторых, межбанковская конкуренция;

– в-третьих, состав клиентов банка и их потребность в кредите.

Межбанковская конкуренция – это конкуренция между банками, которые стремятся занять прочные позиции на банковском рынке для полного удовлетворения разнообразных потребностей клиентов и получения максимальной прибыли.

Экономическая ситуация в стране влияет на кредитную политику банков следующим образом: если экономика находится в депрессивном состоянии, потребность в кредитовании уменьшается: производители не могут выдавать кредиты, потому что им нечего платить, а банки, в свою очередь, не расширяют кредитную активность по мере роста экономики.

Влияние политической ситуации на рост инвестиций, ее нестабильность способствует сдерживанию оттока капитала за рубеж.

На денежно-кредитную политику Банка России и фискальную политику правительства Российской Федерации оказывают влияние налоговая политика, требования к капиталу банка, резервная ставка, ставка рефинансирования [3].

Поддержание высоких процентных ставок фактически препятствует доступу предприятий к кредитным ресурсам, необходимым для осуществления текущей деятельности и расширения производства. По мнению экспертов, приемлемый уровень процентных ставок по корпоративным кредитам составляет 7-10% годовых.

В кредитной политике коммерческих банков большое значение имеет формирование процентных ставок в банковском секторе. При их определении основным условием является установление ЦБ процентной ставки дисконтирования, которая рефинансирует коммерческие банки, тем самым руководствуясь соответствующей кредитной политикой. История становления и развития банковской системы России очень специфична, ставки рефинансирования часто меняются, что создает нестабильную экономическую ситуацию в стране.

Наличие высоких ставок рефинансирования является причиной того, что банковские кредиты не могут найти сферу применения в реальном секторе экономики. При разработке конкретного механизма реализации программы

государственной поддержки приоритетных направлений развития российской экономики необходимо создать условия для взаимовыгодных кредитных отношений между банками и предприятиями реального сектора экономики. Банковское законодательство определяет модель банка. Если законодательство хрупкое, то ни кредит, ни другие виды банковских операций не могут развиваться.

Очень важным составным элементом является инфраструктура кредитования, представляющая систему, которая обслуживает кредитные отношения между кредитором и клиентом с момента заключения договора и до его прекращения. Список организаций – субъектов инфраструктуры имеет тенденцию к развитию. Уже сегодня функционирует бюро кредитных историй, коллекторских агентства и IT-компаниям, оценочные и страховые компании. Внутренние факторы, которые оказывают влияние на формирование кредитной политики банка, обычно определяются качеством управления банком, подготовленностью сотрудников, эффективностью внутреннего контроля, уровнем финансового менеджмента.

Подводя итог всему вышесказанному, можно отметить, что на формирование и реализацию кредитной политики коммерческого банка оказывают влияние различные факторы. Степень влияния внешних и внутренних факторов будет отражаться на финансовых показателях работы банка, а также на его кредитном портфеле, реализуемой кредитной политике.

Коммерческий банк не всегда в состоянии влиять на указанные факторы, но учитывать их в процессе разработки кредитной политики – должен. Это позволит снизить возможные риски и оптимизировать процесс кредитования в целом.

## Литература

1. Ковалева Т.М. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. М.: КноРус, 2016.

2. Князева О.В. Кредитная политика коммерческого банка в сфере кредитования физических лиц //Аудит и финансовый анализ. 2012. № 2.

3. Никонова И.А. Современная кредитная политика банка // Банковское дело. 2013. № 6.

4. Юсупова О.А. Состояние и развитие просроченной задолженности в условиях замедления темпов экономического роста // Финансы и кредит. 2015. № 1.

© Бюллетень магистранта 2023 год № 7