

**Багова Мадина Рамазановна**

Магистрант

**Направление:** Экономика

**Магистерская программа:** Экономика фирмы

### **Основы механизма реализации кредитной политики банка**

**Аннотация.** В данной статье рассмотрены вопросы формирования кредитной политики коммерческих банков.

**Ключевые слова:** кредитная политика, коммерческий банк, кредиты, депозиты

Банковская кредитная политика указывает на цель и виды деятельности банковского кредитования, методы и средства реализации, а также процедуры и принципы реализации процедур кредитования.

Кредитная политика является основой для организации кредитной работы в банках в соответствии с ее общей стратегией и стратегией деятельности, а также является основным условием развития системы нормативно-правовой документации. Во-первых, кредитная политика должна быть изложена, а не указана, во-вторых, цель займа должна быть полностью изложена, во-вторых, она должна содержать некоторые правила для достижения конкретных целей, и она должна подтверждаться документами, содержащими инструкции и стандарты высокого уровня, представляет методологическое сопровождение его реализации.

© Положения о кредитной политике должны быть усилены практикой, которая является механизмом реализации кредитной политики. Руководство банка должно рассмотреть все меры по реализации политики в банке, и соответствующие решения и положения были разработаны во внутренних нормативных документах.

Кредитная политика банка формируется, учитывая стратегию банка, его политику в области управления рисками. Она рассматривает основные направления деятельности, к которым относят объективные стандарты и критерии, которыми должны руководствоваться сотрудники, отвечающие за выдачу кредитов и управление кредитным портфелем; основной порядок действий лиц, принимающих стратегические решения в области кредитования; принципы контроля за качеством управления кредитной деятельностью в банке и работой служб внутреннего и внешнего аудита [4].

В экономической науке было установлено, что кредитная политика связана с управлением различными формами и разновидностями кредитной мобильности. Следовательно, кредитная политика – это и политика предоставления кредитов, и политика получения кредитов.

Однако это определение не позволяет полностью оценить работу конкретного коммерческого банка на основе кредитных отношений организации с клиентом в условиях рыночных отношений. Поэтому особенно важно сегодня оценить кредитную политику каждого коммерческого банка.

Необходимо организовать правильное применение стандартов в банках, соблюдение прав работников и контроль за состоянием банковских кредитных портфелей (то есть просроченных долгов). Необходимо разработать внутреннюю кредитную политику, чтобы позволить руководству банка устанавливать целевые показатели по кредитам и определять, связаны ли они с Общие цели соответствуют и стратегическим целям коммерческих банков [5].

После установления целевых показателей кредита определите кредитную политику банка. Формулируя кредитную политику банка, он также сформулировал стандарты и инструкции по кредитам, чтобы сотрудники могли следовать единой кредитной политике банка для проведения необходимых кредитных операций.

Принцип кредитной политики лежит в основе кредитного процесса, поэтому с точки зрения обеспечения его ликвидности и прибыльности, чем

больше вы овладеете кредитной политикой, тем эффективнее будет ее деятельность.

Изучая принципы формирования и реализации кредитной политики коммерческих банков, можно отметить, что, с одной стороны, они заложили основу для стимулирования кредитных организаций к развития экономических выгод с наилучшими результатами их деятельности, и они имеют решающее значение для реализации кредитной политики во всей национальной экономике [2].

Кредитная политика включает основные механизмы ее реализации. Они, в свою очередь, определяют систему реализации принятых направлений кредитной политики.

Каждое направление процесса формирования кредитной политики тесно связано с другими направлениями и должно быть обязательным требованием для реализации.

Только следуя всем направлениям кредитной политики, банки могут сделать ее оптимальной и эффективной [4].

Вообще говоря, механизм реализации кредитной политики определяется банками, а руководство формулирует правила и инструкции по кредитной деятельности и контролирует их реализацию.

Согласно этой рекомендации, кредитная политика должна быть оформлена в письменном виде, которая должна включать предварительную работу по выдаче кредитов и обеспечение процесса кредитования. Этапы кредитования и регламентируемые параметры и процедуры представлены в таблице.

© Все эти шаги являются ключом к успешному кредитованию. Банки могут обеспечить погашение банковских кредитов различными способами, что значительно снижает риск кредитования. Речь идет о залоге, залоге, банковских гарантиях, конфискации, страховании, депозитах и предоплатах, удержании имущества должника и т. д. Эти методы широко используются в зарубежных и наиболее надежных российских банках.

## Элементы кредитной политики

Этапы кредитования	Регламентируемые параметры и процедуры
Предварительная работа по предоставлению кредита	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Состав будущих заемщиков</li> <li>– Виды кредитования</li> <li>– Количественные процедуры кредитования</li> <li>– Стандарты оценки кредитоспособности заемщиков</li> <li>– Стандарты оценки ссуд</li> <li>– Процентные ставки</li> <li>– Методы обеспечения возвратности кредита</li> <li>– Контроль выдачи кредита</li> </ul>
Оформление кредита	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Формы документов</li> <li>– Технологическая процедура выдачи кредита</li> <li>– Контроль за правильностью оформления кредита</li> </ul>
Управление кредитом	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Порядок управления кредитным портфелем</li> <li>– Контроль за исполнением кредитных договоров</li> <li>– Условия продления или возобновления просроченных кредитов</li> <li>– Порядок покрытия убытков</li> <li>– Контроль за управлением кредита</li> </ul>

Термин «управление кредитом» используется случайно. Во-первых, это касается только процесса выдачи кредитов, то есть деятельности банков в сфере активных операций. Кредиты, депозиты (депозиты), проблемы классифицируются как пассивные операции, т.е. в соответствии с другими законами и правилами.

Во-вторых, управление кредитами должно быть разделено на макро- и микроуровни управления ссудным капиталом.

© На всех уровнях управления кредитами, анализа и организации предоставляются в областях формирования информационной базы, планирования и разработки нормативных актов, надзора и контроля, а также разработки мер по улучшению всего процесса кредитования.

Управление кредитом – это не только задача каждого банка. Клиенты, полученные банками, также могут управлять кредитами путем организации их предполагаемого использования, других принципов и условий кредитования.

В сфере управления кредитами коммерческие банки руководствуются действующим банковским законодательством. Особенно важно ознакомить руководство и сотрудников банков, а также правоохранительные органы с методами и методами нарушения кредитного и банковского секторов. Эти знания необходимы для разработки эффективных профилактических и защитных мер для предотвращения возможного мошенничества.

Коммерческие банки работают над документом, который определяет стратегию и тактику банка при организации кредитных процедур. Исходя из отечественного и мирового опыта, требований оптимизации кредитной политики порядок формирования кредитной политики коммерческого банка состоит из следующих этапов:

1 этап: цель кредитной политики и ее общие положения, которые определяют стратегию банка в сфере кредитования;

2 этап: аппарат управления кредитными операциями и порядок работы сотрудников банка. Все сотрудники должны соответствовать единым разработанным стандартам и осуществлять работу согласно нормативным документам;

3 этап: кредитный процесс на различных этапах оформления кредитного договора. Контроль конкретных операций и вариантов к организации кредитного процесса на различных этапах выполнения кредитного договора банка с клиентами;

4 этап: управление и контроль кредитным процессом, определение системы мероприятий по контролю и управлению кредитным процессом.

Реализация кредитной политики банка должна основываться на теоретически обоснованной наилучшей модели кредитной политики, а ее развитие должно основываться на анализе его ресурсной базы.

Чтобы быть эффективной, кредитная политика должна быть максимально краткой и достаточно подробной. Ее обязательным элементом должно быть вынесение рекомендаций по фактическому определению заявки на кредит. Кредитная политика, как и любая другая политика, должна основываться на реальности [5]. В процессе формулирования кредитной политики банки будут рассматривать свою диверсификацию с точки зрения определения наилучшей кредитной политики для определения приоритета кредитного портфеля, что позволяет вести речь о таких ее видах как кредитная политика по предоставлению потребительских ссуд, кредитная политика по ипотечному кредитованию, кредитная политика по кредитованию малого и среднего бизнеса и т. д.

Основную роль кредитной политики следует понимать, как все функции, связанные с ее формированием и оптимизацией. Таким образом, можно предположить, что функция кредитной политики банка заключается в оптимизации процесса кредитования, цели и направления развития которого определяются банком и отражают кредитную политику.

### 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. Лаврушин О.И., Валенцева Н.И. Банковское дело: Учебник. 12-е изд., стер. М.: КноРус, 2016.
4. Никонова И.А. Современная кредитная политика банка // Банковское дело. 2013. № 6.
5. Юсупова О.А. Состояние и развитие просроченной задолженности в условиях замедления темпов экономического роста // Финансы и кредит. 2015. № 1.