

**Черманова Светлана Алихановна**

Магистрант НАЧОУ ВПО СГА

**Направление:** Экономика

**Магистерская программа:** Банки и банковская деятельность

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

**Аннотация.** Кредитование является наиболее важной и отличительной чертой деятельности банка, поэтому перед банками при увеличении конкурентной борьбы за потенциальных заемщиков стоит задача планирования своей кредитной деятельности. Для увеличения эффективности кредитной политики, руководство банка должно содействовать непрерывному ее обновлению. Значимость научной статьи заключается в том, что она дает рекомендации, которые могут быть использованы для совершенствования кредитной политики и увеличения доходов коммерческого банка.

**Ключевые слова:** коммерческий банк, кредитная политика, доходы.

Актуальность выбранной темы обусловлена тем, что коммерческие банки должны научиться управлению кредитными операциями таким образом, чтобы те приносили максимально возможную доходность при минимальных рисках. Грамотная кредитная политика и качественное управление доходами банка способствуют его устойчивому финансовому положению на рынке.

Целью исследования является изучение кредитной политики и доходов банка, а также выявление путей совершенствования кредитной политики банка и роста его доходов.

Объект исследования – ОАО «Альфа-Банк».

Научная новизна исследовательской работы заключается в сравнительном анализе кредитной политики и доходов ОАО «Альфа-Банк» и банка «Commerzbank» (Германия), на основе которого ОАО «Альфа-Банк» предложе-

но внедрение кредитного продукта «Образовательный кредит», а также предложены варианты условий кредитования по данному продукту.

«Кредитная политика разрабатывается коммерческими банками в целях совершенствования практики кредитования, обеспечения возвратности банковских ссуд, максимальной эффективности деятельности банка, доходности и устранения риска потерь банками» [3, с. 148].

Чем ниже доля просроченной задолженности в кредитном портфеле банка, тем соответственно выше качество кредитного портфеля. «Качественный кредит – это кредит, который будет погашен в установленный срок без возникновения проблем и затруднений у заемщика» [2, с. 318].

Кредитная политика должна соответствовать текущей рыночной ситуации. «Банки должны стараться придерживаться максимально приближенной к реалиям современной жизни кредитной стратегии» [1, с. 284].

Кредитная политика ОАО «Альфа-Банк», в сравнении с кредитной политикой Commerzbank (Германия), в большей степени направлена на долгосрочное кредитование юридических лиц (рисунок).

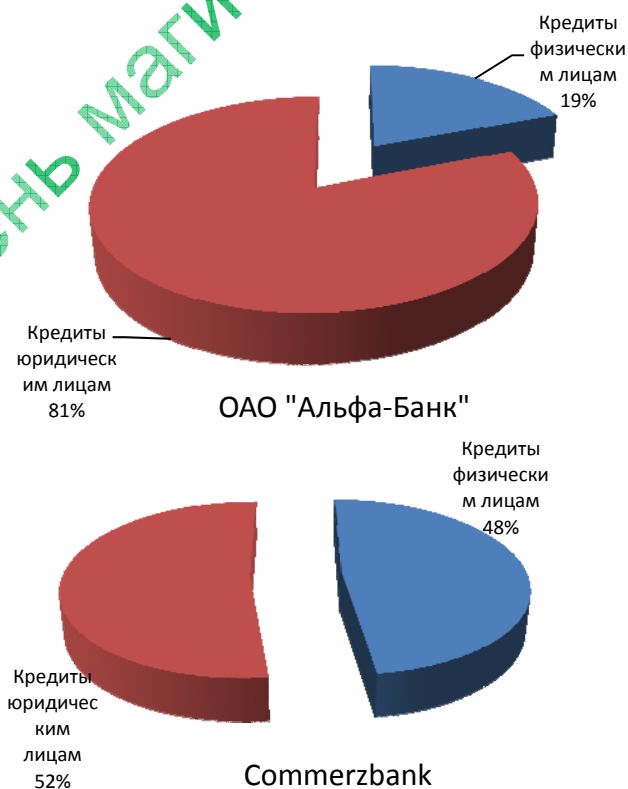


Рисунок. Сравнение кредитного портфеля Commerzbank и  
ОАО «Альфа-Банк» в 2012 г., %

В немецком банке хорошо развито кредитование недвижимости и кредитование учебы. В ОАО «Альфа-Банк» кредитование физических лиц не является приоритетным. Кредиты населению выдаются на короткий срок на потребительские нужды.

Просроченная задолженность по кредитным операциям физических лиц в 2012 г. увеличилась на 25% (табл. 1).

Таблица 1

**Динамика активов с просроченными сроками погашения**

Вид просроченного актива	2011 г. млн. руб.	2012 г. млн. руб.	Темп прироста, %
Кредиты предоставленные, всего	30837	30001	-2,7
Кредиты юридическим лицам	16077	11545	-28,2
Кредиты физическим лицам	14761	18456	+25,0

Удельный вес проблемной задолженности в Commerzbank составляет всего 1,5%, в ОАО «Альфа-Банк» – 13,2% (табл. 2). В Германии широко применяется страхование от невыплаты кредитов.

Таблица 2

**Сравнение проблемной задолженности, 2012 год**

Показатель	ОАО «Альфа-Банк»	Commerzbank
Доля в кредитном портфеле, %	13,2	1,5

Наибольший удельный вес в структуре доходов ОАО «Альфа-Банк» занимают чистые процентные доходы – 76,9% (на 7,5% больше, чем в 2011 г.). На долю комиссионных доходов приходится 32,8 % (табл. 3).

Таблица 3

## Динамика доходов ОАО «Альфа-Банк» в 2011–2012 гг.

Показатели	2011 г.		2012 г.	
	млн. руб.	уд. вес, %	млн. руб.	уд. вес, %
Чистые процентные доходы	37747	69,4	48026	76,9
Чистые комиссионные доходы	14749	27,1	20463	32,8
Прочие операционные доходы	1355	2,5	786	1,3

Таким образом, а ОАО «Альфа-Банк» приоритетным является кредитование юридических лиц. Увеличение просроченной задолженности по кредитным операциям физических лиц, а также небольшой удельный вес в структуре кредитного портфеля, по сравнению с «Commerzbank» (Германия), свидетельствуют о том, что в ОАО «Альфа-Банк» необходимо проводить мероприятия, направленные на совершенствование кредитной политики и увеличение доходов.

Чтобы развиваться на рынке розничного бизнеса, ОАО «Альфа-Банк» необходимо выбрать тот сегмент потребителей, который ещё достаточно свободен. Одним из таких перспективных кредитных продуктов является «Образовательный кредит».

ОАО «Альфа-Банк» можно предложить к реализации следующие кредитные программы по кредитованию обучения (табл. 4).

Таблица 4

## Кредитные программы ОАО «Альфа-Банк» для оплаты обучения

Сумма, тыс. руб.	Срок	Ставка	Дополнительные условия
До 90% от полной	До 11 лет	12%	Возраст заемщика – от 14 лет. Предоставляется на оплату обучения на дневном, вечернем или заочном отделении вуза. Требуется или пору-

Сумма, тыс. руб.	Срок	Став- ка	Дополнительные условия
стоимости обучения			чительство физ.лиц с постоянным доходом, или залог имущества. На период учебы возможна отсрочка погашения основного долга. Необходимо подтверждение факта учебы справкой из вуза не реже 1 раза в год. Предоставляется единовременно или траншами. Погашение аннуитетными или дифференцированными платежами.
Полная стоимость обучения	Срок учебы плюс 10 лет	5%	Возраст заемщика от 14 лет. Предоставляется единовременно на оплату очного обучения в вузах, включенных в госпрограмму. Предоставляется отсрочка по погашению ссуды на период срока обучения плюс 3 месяца. Предоставляется отсрочка уплаты части процентов за пользование кредитом на срок 2 года с момента выдачи первого транша. Обеспечение не требуется.

Значительно снизить риск, связанный с невозвратом суммы основного долга и процентов можно, оценив вероятность возврата заемщиком кредита. Для определения кредитоспособности субъектов хозяйствования в ОАО «Альфа-Банк» предлагается совершенствовать скоринг, использовать не только балльную систему оценки, но и экспертную.

Страхование риска неуплаты банковского кредита позволит банку защитить свои интересы, связанные с финансовыми убытками из-за неисполнения денежного обязательства заемщиками.

Для повышения комиссионных доходов ОАО «Альфа-Банк» предлагается делать акцент на предоставление банковских гарантий. Поскольку данный вид банковского продукта позволяет без отвлечения денежных ресурсов получать доход в виде комиссии, взимается единовременно, является более стабильным.

### Литература

1. Банки и банковские операции: Учебник для вузов / Е.Ф. Жуков. М.: ЮНИТИ, 2007.
2. Банковское дело: Учебник / Г.Г. Коробова. М.: Магистр, 2012.
3. Жарковская Е.П. Банковское дело. М.: ОМЕГА-Л, 2010.
4. Шевчук Д.А. Основы банковского дела. М.: Феникс, 2010.
5. Янин О.Е. Финансы, денежное обращение и кредит. М.: Академия, 2012.

© Бюллетень магистранта 2014 год №3