

А. А. БЕССОНОВА

(г. Гомель, Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины)

Науч. рук. **О. С. Башлакова,**

канд. экон. наук, доц.

КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ЭФФЕКТИВНОСТЬ ЕЁ ПРАКТИЧЕСКОЙ РЕАЛИЗАЦИИ

Денежно-кредитная политика является важнейшей концепцией регулирования экономики страны. Ее определяет главный банк страны, а локальную кредитную политику формирует конкретный коммерческий банк. Кредитная политика является важной составной частью общей банковской политики и определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности банков.

Роль кредитной политики банка заключается в определении приоритетных направлений развития и совершенствовании банковской деятельности в процессе аккумуляции и инвестирования кредитных ресурсов, развитии кредитного процесса и повышении его эффективности.

Кредитная политика необходима банкам потому, что позволяет рационально организовать и регулировать взаимоотношения между банком и его клиентами по поводу предоставления денежных средств в ссуду с последующим возвратом как основного долга по ссуде, так и причитающихся процентов [1, с. 376].

На уровне конкретного коммерческого банка кредитная политика – это совокупность факторов, документов и действий, определяющих развитие коммерческого банка в области кредитования своих клиентов. Целью кредитной политики коммерческих банков является совершенствование и расширение деятельности в области осуществления активных операций, подверженных кредитному риску, с предприятиями и организациями различных форм собственности, другими банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами [2, с. 44].

Методология формирования кредитной политики банка предполагает формулирование основных принципов, используемых для решения рассматриваемой проблемы. Первый из них определяется необходимостью учета многовекового опыта западной банковской системы. Здесь речь идет в первую очередь об использовании эффективных механизмов управления банковской деятельностью в условиях кризиса, высоких финансовых рисков и неопределенности. Второй заключается в необходимости адаптации этих механизмов к белорусской экономике переходного периода [2, с. 46].

Важную роль играет определение эффективности кредитной политики. В целом эффективность – это относительный эффект, результативность процесса, операции, проекта, определяемые как отношение эффекта, результата к затратам, расходам, обусловившим и обеспечившим его получение. Таким образом, эффективность кредитной политики коммерческого банка можно оценить с позиции соотношения процентных доходов, как экономического результата её проведения, и процентных расходов.

К процентным доходам относятся доходы, начисленные и полученные от размещения средств в банках, предоставления кредитов клиентам, проведения операций с ценными бумагами, а также прочие процентные доходы.

Процентные расходы представляют собой проценты, начисленные и уплаченные в течение определенного периода, по средствам банков, по средствам клиентов, по операциям с ценными бумагами, а также прочие процентные расходы [3, с. 24].

Таким образом, показатель эффективности кредитной политики можно определить по формуле (1.1):

$$\Xi = D/P. \quad (1.1)$$

Сегодня особое значение приобретает разработка кредитной политики каждым коммерческим банком, т.к. в современных условиях перехода к рынку недостаточно следовать по одной концепции организации кредитных отношений. Каждый банк определяет свою собственную кредитную политику, принимая во внимание всю совокупность внешних и внутренних факторов, влияющих на работу данного банка.

Роль кредитной политики в общем планировании банковской деятельности исключительно велика – в существенной степени именно она определяет эффективность функционирования банка и его взаимоотношения с реальным сектором экономики.

Одним из направлений совершенствования кредитной политики коммерческого банка является совершенствование системы управления кредитным риском.

Кредитный риск находится в прямой зависимости от качества кредитного портфеля. Для анализа качества кредитного портфеля можем использовать следующие коэффициенты:

1 Удельный вес просроченных кредитов (формула (1.2)):

$$УВ_{пк} = \frac{ПК}{КВ} \cdot 100, \quad (1.2)$$

где $УВ_{пк}$ – удельный вес просроченных кредитов;

$ПК$ – просроченные кредитные вложения;

$КВ$ – общая сумма кредитных вложений.

При значении рассматриваемого показателя выше 5 % можно утверждать о наличии у банка сложностей со своевременным погашением задолженности.

2 Коэффициент защищенности от кредитного риска (формула (1.3)):

$$КЗ_{кр} = \frac{P_{ез}}{КВ} \cdot 100, \quad (1.3)$$

где $КЗ_{кр}$ – коэффициент защищенности кредитного риска;

$P_{ез}$ – созданные резервы на покрытие возможных убытков;

$КВ$ – кредитные вложения банка.

В международной практике рекомендуемое значение этого коэффициента составляет 1 – 5 %.

3 Коэффициент утраченной выгоды по кредитам (формула (1.4)):

$$КУ_{вк} = \frac{П_n}{П_n} \times 100, \quad (1.4)$$

где $КУ_{вк}$ – коэффициент утраченной выгоды по кредитам;

$П_n$ – недополученный процентный доход;

$П_n$ – полученный процентный доход.

4 Темп роста кредитных вложений (формула (1.5)):

$$ТР_{кв} = \frac{КВ_{2013}}{КВ_{2012}} \times 100, \quad (1.5)$$

где TR_{KB} – темп роста кредитных вложений;
KB – кредитные вложения.

Комплексный анализ приведенных выше коэффициентов может дать представление о качестве кредитного портфеля банка, а также об эффективности системы управления кредитным риском. Совершенствование этой системы приведет к повышению эффективности кредитной политики в целом.

Таким образом, кредитная политика коммерческого банка – это совокупность активных и пассивных банковских операций, рассматриваемых на определенную перспективу, обеспечивающих банку достижение намеченных целей и позволяющих решить задачу оптимального распределения кредитного ресурса в условиях реально имеющих ограничений. Эффективность кредитной политики можно рассматривать с позиции соотношения процентных доходов и процентных расходов. При формировании эффективной кредитной политики банку необходимо учитывать уровень инфляции, реальную динамику курсов валют, адекватность процентно-ценовой политики банка и оценку кредитного риска и провести мероприятия, которые будут способствовать правильному и рациональному формированию, распределению и перераспределению национального дохода, регулированию денежного оборота.

Список используемой литературы

- 1 Лаврушин, О. И. Деньги, кредит, банки / под ред. О. И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2012. – 471 с.
- 2 Панова, Е. П. Формирование кредитной политики коммерческого банка / Е. П. Панова // Финансовые исследования. – 2007. – С. 43-47.
- 3 Захорошко, С. С. Кредитный менеджмент / С. С. Захорошко, С. Е. Витун. – Гродно: ГрГУ, 2011. – 43 с.