

Сейчас наибольшим распространением пользуются приватные и публичные «облака». Но эксперты на сегодняшний день не могут дать однозначного прогноза о том, будут ли «облачные» технологии и в дальнейшем успешно развиваться или же они бесперспективны.

В конце хочется сделать вывод о том, что информационные технологии на сегодняшний день все более активно используются во всех сферах бизнеса. Особенно такие технологии применяются при работе банковских учреждений. Сейчас между банками идет жесткая конкурентная борьба за привлечение новых клиентов. Вследствие этого банки в своей работе используют новые информационные технологии, и это существенно влияет на их положение в банковском бизнесе, оно становится лидирующим.

Список литературы:

1. Банковское дистанционное обслуживание - использование и развитие [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://fb.ru/article/204844/bankovskoe-distantsionnoe-obslujivanie-i-razvitiie>.
2. Информационные технологии в банковской системе [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.maksakov-sa.ru/Inf_tehnologii/IT_bankov/index.html.
3. Малявкина Л.И., Сергеева И.И., Сергеева Е.П. Процессы концентрации IT-бизнеса в России // Научные записки ОрелГИЭТ. – 2010. – № 2. – С. 378-384.
4. Российский рынок платежей через сервисы дистанционного банковского обслуживания [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://json.tv/ict_telecom_analytics_view/rossiyskiy-rynok-platejey-cherez-servisy-distantsionnogo-bankovskogo-obslujivaniya.
5. Самсонова Л.А. Дистанционное банковское обслуживание // Философские проблемы информационных технологий и киберпространства. – 2014. – № 2 (4). – С. 81 – 92.
6. Сергеева И.И. Концептуальные основы ERP-решений для инновационного развития малого и среднего бизнеса / Сергеева И.И., Савина А.Г., Смагина И.В. и др. // Наука и образование: современные тренды. 2015. – №2 (8). – С. 471-484.
7. Чернышова О.Н. Информационные технологии в банковском бизнесе: современные тенденции и перспективы развития // Социально-экономические явления и процессы. 2015. – № 3 (049). – С. 150 – 155.

УДК 336.77:330.362

Ильминская В.И., Леденева Д.А.

**ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКОВ
В УСЛОВИЯХ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ**

Ильминская Виктория Игоревна, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; РФ, 302028, г. Орел, ул. Октябрьская, 12, e-mail: students works@mail.ru*

Леденева Дарья Александровна, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; РФ, 302028, г. Орел, ул. Октябрьская, 12, e-mail: studentsworks@mail.ru

В теории банковского дела существуют различные трактовки понятий «кредитная политика» и «кредитный портфель». Анализ определений, данных российскими экономистами, позволяет выделить принципы формирования кредитного портфеля и параметры оценки его качества. Основное внимание уделяется макроэкономическим факторам, определяющим кредитную политику коммер-

** Научный руководитель: Илюхина Ирина Борисовна, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики предприятия, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; 302028, РФ, г. Орел, ул. Октябрьская, 12, г. Орел, Россия, 302028, e-mail: irboil@mail.ru*

ческого банка, и оценке качества и структуры кредитного портфеля российского банковского сектора в современных условиях.

Ключевые слова: кредитная политика, кредитный портфель, качество кредитного портфеля, кредитный риск.

Организация работы коммерческого банка по кредитованию экономических субъектов строится в соответствии с определенной кредитной стратегией и кредитной политикой. Кредитная стратегия разрабатывается на основе общей стратегией развития банка и конкретизирует миссию банка.

В учебной и методической литературе по основам банковского дела даются различные трактовки понятия «кредитная политика». В рамках данного параграфа целесообразно привести следующие определения ведущих экономистов. В учебнике «Деньги, кредит, банки» под редакцией профессора О.И. Лаврушина кредитную политику банка предлагается трактовать как стратегию и тактику банка в области кредитных операций» [4]. В то же время отмечается, что кредитная политика является основой управления рисками банковской деятельности.

В учебнике «Банковские операции» под редакцией Г.Г. Коробовой кредитная политика коммерческого банка определяется как система мер банка в области кредитования его клиентов, а также отмечается, что в рамках кредитной политики обозначаются приоритеты в процессе развития кредитных отношений [1].

Автор учебника «Банковское дело» Е.П. Жарковская, трактуя понятие кредитная политика, отмечает, что суть кредитной политики заключается в стратегии и тактике не только предоставления, но и получения кредитов. В данном учебнике кредитная политика рассматривается с точки зрения предпринимательской деятельности банка и определяется как комплекс мероприятий, цель которых - повышение доходности кредитных операций [5].

Обобщая изложенные выше определения, можно сделать вывод, что кредитная политика – это определение направлений деятельности банка в области ссудных операций и разработка процедур кредитования, обеспечивающих снижение рисков.

С точки зрения социально-экономической значимости банковской деятельности дается определение кредитной политики в учебнике «Общая теория денег и кредита» под редакцией Е.В. Жуковой. Кредитная политика коммерческих банков - это деятельность банка как кредитора, осуществляющего размещение ссудного капитала в соответствии с собственными интересами и общественными интересами, формируемая как на уровне всей страны, так и по каждому конкретному банку» [2].

Существуют определения кредитной политики коммерческого банка, в которых она представлена элементом стратегического планирования. Так, в учебнике Л.П. Кроливецкой и Е.В. Тихомировой «Банковское дело» разработка кредитной политики представлена как этап планирования кредитной деятельности банка, а цель кредитной политики банка состоит в обеспечении высокодоходного размещения пассивов банка в кредитные продукты при оптимизации рисков и развитии клиентского портфеля [6].

С конъюнктурной точки зрения рассматривает кредитную политику коммерческого банка А.Н. Азриелян, представляя ее как совокупность различных мероприятий по изменению объема кредитов и уровня процентных ставок, регулированию рынка ссудных капиталов [3].

Таким образом, кредитную политику коммерческого банка можно представить как систему стратегических и тактических мер банка в области ссудных операций. Цель кредитной политики – увеличение прибыли при одновременном снижении уровня риска кредитных операций. Следует отметить, что в современных условиях развития рынка кредитных ресурсов грамотная кредитная политика коммерческого банка может стать и инструментом конкурентной борьбы, и способом увеличения рыночной доли.

Каждый конкретный банк при разработке своей кредитной политики должен учиты-

вать множество факторов как экономического характера, так и политического и социального. В учебной литературе широко известен подход к классификации факторов, влияющих на кредитную политику коммерческого банка, в зависимости от масштаба их воздействия. К группе макроэкономических факторов относятся:

- денежно-кредитная политика Банка России;
- финансовая политика Правительства России;
- развитие процесса финансовой глобализации.

Макроэкономические факторы, внешнеэкономические условия ведения бизнеса, а также региональные и отраслевые особенности сферы интересов коммерческого банка носят объективный характер. Банк не может изменить экзогенные факторы, и его кредитная политика должна строиться с учетом и в зависимости от такого рода факторов. Внутрибанковские факторы являются эндогенными, они могут и должны являться объектом воздействия со стороны банковского менеджмента.

Анализируя факторы, от которых зависит кредитная политика коммерческого банка, можно выделить две группы: внешние и внутренние. К первой группе относятся:

- фаза цикла деловой активности, уровень инфляции, динамика ВВП, состояние государственного бюджета, структура и состояние платежного баланса;
- характер проводимой банком России денежно-кредитной политики, авторитет Банка России, степень независимости Банка России;
- уровень доходов населения как главного источника кредитно-инвестиционного потенциала банковской сферы, доверие к банковской системе, уровень финансовой грамотности населения;
- региональная специфика функционирования банка, уровень конкуренции, волатильность цен на банковские продукты и услуги.

Вторую группу представляют факторы, определяющие внутреннюю политику банка.

Как отмечалось выше, главным моментом в разработке кредитной политики банка является правильный выбор цели, и адекватная постановка задач, и выбор соответствующих инструментов достижения цели. Все эти этапы являются элементом банковского менеджмента. Соответственно кредитную политику коммерческого банка можно рассматривать как комплекс мероприятий, включающих в себя элементы финансового менеджмента, риск-менеджмента и финансового маркетинга.

Кредитная политика банка должна быть оформлена в виде специального документа – меморандума о кредитной политике. Положение о кредитной политике (меморандум) является внутренним документом банка, в котором должны быть определены цели кредитной деятельности, принципы формирования кредитного портфеля, механизмы кредитования и управления кредитными операциями, методика оценки кредитных заявок, процентная политика по ссудам и т.д.

Среди целей кредитной политики могут значиться определенные индикаторы объемов кредитования, рентабельности кредитного портфеля, доли рынка кредитных ресурсов, а также совершенствование кредитных продуктов и т.д. В кредитном меморандуме, как правило, отражены приоритетные для кредитования сферы бизнеса, территориальный и отраслевой аспект кредитной экспансии банка, определена оптимальная для банка структура кредитного портфеля по срокам и категориям заемщиков, видам валют. В кредитном меморандуме отражается специализация кредитных подразделений с учетом сегментации кредитного рынка (малый бизнес, финансовый сектор, крупные корпоративные клиенты и т.п.) и определяются объемы полномочий подразделений банка. Здесь же устанавливаются лимиты кредитования филиалам банка.

Важным элементом кредитной политики являются подходы к оценке кредитных заявок, то есть методика анализа заемщиков относительно кредитоспособности и вероятности погашения обязательств. При этом кредитной политикой должны быть определены предпочтительные формы обеспечения банковских ссуд. А в целях поддержания ликвидности кре-

дитного портфеля в кредитном меморандуме должна быть прописана процедура определения кредитного риска и формирования и использования резервов на возможные потери по ссудам.

Частью кредитной политики является процентная политика банка в отношении кредитных операций, устанавливающая дифференциацию процентных ставок по видам кредита и категориям заемщика. Банком также регламентируются размеры, порядок начисления и взыскания штрафных процентов и комиссии по пролонгации кредитов.

Особое место среди документов, определяющих кредитную политику банка, занимают методические указания по анализу кредитоспособности клиентов. Как правило, внутрибанковские положения по оценке финансового состояния заемщиков содержат описание методов, правил и процедур. В данном документе должен содержаться перечень основных используемых источников информации в целях анализа, а также полномочия работников банка, участвующих в проведении оценки кредитоспособности. Банк самостоятельно определяет и документально закрепляет перечень показателей, используемых для анализа финансового положения заемщика, и порядок их расчета в зависимости от сферы деятельности заемщика и задач анализа.

Кредитная политика строится на основе общих принципов предпринимательской деятельности: эффективности, оптимальности и доходности. К специфическим принципам банковской деятельности можно отнести оптимальное сочетание рисковости и надежности кредитных операций. Кредитная политика определяет тот уровень риска, который может взять на себя банк при запланированном уровне рентабельности.

Кредитная политика коммерческого банка реализуется непосредственно в управлении кредитным портфелем. У истоков портфельной теории стоял американский экономист Гарри Марковиц, разработавший концепцию исследований способов максимизации ожидаемого дохода на инвестиции. Суть концепции заключается в составлении портфеля ценных бумаг с учетом распределения их рисковости. В настоящее время портфельная теория рассматривается как основной подход к изучению экономических процессов с точки зрения оптимального формирования активов субъекта экономики.

В банковской практике портфельная теория лежит в основе управления ссудными, а также инвестиционными и фондовыми банковскими операциями.

В теории банковского менеджмента кредитный портфель трактуется как список действующих контрактов по размещению кредитных ресурсов. Также кредитный портфель рассматривается как совокупность структурированных банком ссуд, классифицированных на основе критериев кредитного риска, доходности и ликвидности.

В международной банковской практике кредитный портфель определяется как совокупная сумма задолженностей по основному долгу по кредитным операциям на определенную дату. С точки зрения организаций, осуществляющих банковский надзор и аудит, кредитный портфель банка – это остатки средств по балансовым счетам по краткосрочным, долгосрочным и просроченным кредитам.

Главными свойствами кредитного портфеля являются доходность, ликвидность и кредитный риск. Следовательно, под качеством кредитного портфеля следует понимать основную его характеристику, определяющую возможность получения максимального дохода по ссудным операциям при допустимых уровнях кредитного риска и ликвидности.

Система управления качеством кредитного портфеля в коммерческом банке должна строиться с учетом внутренних и внешних факторов, непосредственно влияющих на возможность достижения высокого уровня качества. Рассмотрим макро- и микроэкономические факторы, влияющие на качество кредитного портфеля (табл. 1).

При оценке качества кредитного портфеля важно изучение его отраслевой структуры. Это объясняется высокой степенью дифференциации показателей рентабельности в различных отраслях национальной экономики России.

Таблица 1 – Макро- и микроэкономические факторы, влияющие на качество кредитного портфеля коммерческого банка

Критерий качества кредитного портфеля	Факторы, воздействующие на уровень критерия качества кредитного портфеля	
	Макроэкономические	Микроэкономические
Доходность	– показатели рентабельности коммерческих организаций нефинансового сектора; – динамика уровня реальных доходов населения; – направления и индикаторы проводимой денежно-кредитной политики	– структура и стоимость привлеченных ресурсов; – структура кредитного портфеля; – эффективность работы кредитных менеджеров; – уровень расходов, не связанных с операционной деятельностью
Рисковость	– финансовое состояние заемщиков; – достаточность информационного обеспечения анализа кредитоспособности заемщика; – требования мегарегулятора в отношении кредитных и процентных рисков	– уровень организации кредитного процесса; – эффективность внутрибанковской системы риск-менеджмента.
Ликвидность	– развитие рынка инструментов рефинансирования, вторичных и производных инструментов	– соответствие активов и пассивов по срокам и объемам; возможности доступа к инструментам рефинансирования

В 2015-2016 гг. в банковском секторе России наибольший удельный вес приходился на кредиты предприятиям обрабатывающих производств – около 23 %. По мнению специалистов, особенно привлекательными для кредитования в этот период выглядели производители продуктов питания и сельскохозяйственной продукции. Компании из этих отраслей за счет высокого внутреннего спроса должны генерировать стабильные денежные потоки. Также в этой группе оказались предприятия металлургического комплекса и производители минеральных удобрений. Эта ситуация объясняется тем, что производители данных отраслей получили определенное преимущество и толчок к развитию в связи с проведением на государственном уровне политики импортозамещения.

Отраслевой структурный анализ кредитного портфеля необходим для выявления критического уровня концентрации кредитных вложений в определенном сегменте, что может повлечь за собой увеличение кредитного риска.

Оценка качества кредитного портфеля проводится, прежде всего, по показателю просроченной задолженности. Используя фактические данные, можно оценить изменение качества кредитного портфеля банков в период 2014-2015 гг. (табл. 3).

Таблица 3 – Оценка качества кредитного портфеля банковского сектора России в период 2014-2016 гг. [7]

Показатель	01.01.2015	01.01.2016
1	2	3
Юридические лица (кроме КО)		
Доля просроченной задолженности (нефинансовые организации), %	4,2	6,2
Доля просроченной задолженности (финансовые организации), %	1,2	2,6

Продолжение таблицы 3

Резервы на возможные потери, %	6,8	8,4
Физические лица		
Доля просроченной задолженности, %	5,9	8,1
Резервы на возможные потери, %	9,6	12,4

Данные таблицы демонстрируют рост доли просроченной задолженности по всем категориям заемщиков. Ухудшение качества кредитного портфеля банков в 2015 г. произошло по объективным причинам. Макроэкономическая нестабильность 2014-2015 гг., спровоцировавшая ухудшение финансового положения многих заемщиков, привела к снижению качества обслуживания задолженности по банковским кредитам.

Управление качеством кредитного портфеля должно соответствовать целям и принципам, изложенным в кредитном меморандуме. Профессиональное управление кредитным портфелем позволяет минимизировать и диверсифицировать кредитный риск, улучшить показатели кредитной деятельности, а также дает банку возможность наращивать объемы кредитования и улучшать структуру кредитного портфеля. Соблюдение основных принципов кредитования и принципов формирования кредитного портфеля коммерческого банка позволит коммерческому банку эффективно организовать процесс размещения денежных ресурсов и в полной мере реализовать кредитную политику банка.

Список литературы:

1. Коробова Г.Г. Банковские операции: учебное пособие / Г.Г. Коробова, Е.А. Нестеренко, Р.А. Карпова; под ред. Ю.И. Коробова. – М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 137 с.
2. Банковское дело: учебник для бакалавров / Е. Ф. Жуков [и др.]; под ред. Е. Ф. Жукову; отв. ред. Ю. А. Соколов. — М.: Издательство Юрайт, 2015. — 591 с.
3. Большой экономический словарь / под ред А.Н.Азрилияна. – 5-е изд. доп. и перераб. – М.: Институт новой экономики, 2002. – 469 с.
4. Деньги, кредит, банки: учебник /коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – 12-е изд., стер. — М.: КНОРУС, 2014. – 560 с.
5. Жарковская Е.П. Банковское дело: учебник. – М.: Омега-Л, 2010. – 479 с.
6. Кроливецкая Л. П. Банковское дело. Кредитная деятельность коммерческих банков /Л.П. Кроливецкая, Е.В. Тихомирова. – М.: КноРус, 2013. – 280 с.
7. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2015 году. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc_id=9883.