

мых кейнсианских и монетарных предложений, а также связей между определенными областями и экономической политикой [5].

Говоря о перспективах российской экономики, следует отметить, что достигнутые Россией результаты говорят о том, что они базируются на реальном фундаменте. Последние годы Россия демонстрирует довольно высокие темпы роста. Резкий рост инвестиционной активности стал еще одним мощным фактором развития экономики [3]. Правительство России должно делать все необходимое, чтобы укрепить конкурентные преимущества страны, потому что положение России на мировом рынке капитала изменилось, и к ней подходят с такими же требованиями, как и к остальным странам. В последние несколько лет российские компании все активнее выступают на рынке в качестве инвесторов. Именно такие события больше всего говорят о том, что Россия не страна, только пробивающаяся на мировой рынок, а один из его полноправных участников.

Список источников:

1. Зельднер А.Г. Рынок капитала РФ 2015-2017 // Вестник Самарского финансово-экономического института. – 2016. – №13. – С. 4-10.
2. Камилов Д.А. Проблемы рынка капитала в России // Экономические науки. – 2016. – №79. – С. 7-10.
3. Красильников О.Ю., Хусейн И.Я. Изменение структуры рынка капитала в условиях становления цифровой экономики [Электронный ресурс] // Известия Саратовского университета. Новая серия. Серия «Экономика. Управление. Право». – 2019. – Том 19. – Выпуск 4. – С. 361-369. – URL: <https://eup.sgu.ru/ru/journal/2019/4>.
4. Проблемы функционирования рынков капитала» [Электронный ресурс]. – URL: <http://conf-mkgtu.ru/report/542/>.
5. Расулев А.Ф., Султанова Л.Ш. Союз рынков капитала в целях инновационного развития // Вестник УГУЭС. Наука. Образование. Экономика. Серия Экономика. – 2016. – №2 (16). – С. 100-107.
6. Федеральная служба государственной статистики. Официальный сайт [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.gks.ru>.
7. Что будет с российским фондовым рынком в 2020 году [Электронный ресурс]. – URL: <https://finance.rambler.ru/realty/43450786-chto-budet-s-rossiyskim-fondovym-rynkom-v-2020-godu/>.

УДК 336.717

Карташова И.А.

РАЗВИТИЕ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА С УЧЕТОМ СТРАТЕГИИ БАНКА РОССИИ

*Карташова Ирина Александровна**; ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; РФ, 302028, г. Орел, Октябрьская ул., д. 12; e-mail: irenka245880@gmail.com

В статье изложены ключевые аспекты и принципы развития кредитной политики коммерческого банка с учетом курса и тенденций денежно-кредитной стратегии Банка России. Показана миссия кредитной политики в достижении стратегических результатов коммерческого банка. Проанализированы показатели, влияющие на кредитную политику банка.

Ключевые слова: коммерческий банк, кредитная политика, стратегия.

* Научный руководитель: Захаркина Наталья Владимировна, к.э.н., доцент; e-mail: natashazaharkina@mail.ru

Kartashova I.A.

**CREDIT POLICY DEVELOPMENT OF COMMERCIAL BANK
TAKING INTO ACCOUNT THE STRATEGY OF THE BANK OF RUSSIA**

Kartashova Irina Alexandrovna; Orel State University of Economics and Trade; 12 Oktyabrskaya Street, Orel 302028, Russian Federation; e-mail: irenka245880@gmail.com

In the article the key aspects and development principles of credit policy of commercial bank taking into account the course and tendencies of monetary-credit strategy of the Bank of Russia are presented. The credit policy mission in achieving of the strategic results of commercial bank is demonstrated. The indicators influencing the credit policy of the bank are analyzed.

Keywords: commercial bank, credit policy, strategy.

Денежно-кредитная политика представляет собой компонент государственной финансовой деятельности, ориентированный на совершенствование благополучия развития коммерческого банка, управление совокупным спросом через условия денежного рынка для достижения целей, включающих в себя ценовую стабильность, сохранение устойчивого валютного курса. Кредитная политика, реализуемая Банком России в рамках таргетирования стагнации экономики, выполняет главную цель – обеспечение ценовой устойчивости, то есть инфляция должна быть как можно стабильно низкой. С учетом отличительных черт российской экономики инфляционный размер должен быть вблизи 4% регулярно.

Денежно-кредитная стратегия влияет на экономику посредством установки процентной ставки. Ключевая ставка Банка России выступает основным ее параметром. Учитывая распределенный во времени характер воздействия денежно-кредитной политики на российскую экономику, Банк России при решении возникающих задач отталкивается от прогноза формирования экономики и оценки рисков с достижением цели по инфляции на среднесрочном временном горизонте, а также предусматривает вероятные риски для стабильности экономического роста и для финансовой стабильности.

Проанализировав все формирующиеся экономические направленности в 2018 г., в 2019 г. Центробанк РФ провел денежно-кредитную политику, придерживаясь взвешенного подхода к принятию решений, основанных на оценке баланса рисков. Это значит что, обеспечивая устойчивость инфляции на уровне 4%, Банк России учитывает воздействие основной ставки на стабильность финансового и реального секторов экономики и старается привнести существенный вклад в формирование условий для устойчивого экономического роста. Компонентом взвешенного подхода также считается учет долгосрочных тенденций. При этом Банк России придерживается консервативного взгляда при создании предпосылок макроэкономического прогноза, что приводит к возникновению предупреждения о недооценке рисков как для инфляции, так и для экономического роста при принятии решений по ключевой ставке [1].

Кроме того, в 2019 г. Банк России придавал большое значение последовательности и прозрачности своих действий, что способствовало формированию не только ценовой стабильности, но и предсказуемости изменения финансовых условий. Все перечисленные факторы оказывали непосредственное влияние на формирование кредитной политики всех коммерческих банков.

Кредитная стратегия коммерческого банка – это комплекс условий, документов и операций, характеризующих его формирование в сфере кредитования собственных клиентов. Кредитная политика устанавливает проблемы и приоритеты кредитной работы банка, ресурсы и способы их осуществления, а также основы их процедур при организации кредитного процесса. Она формирует базу компании кредитной деятельности банка в соответствии с единой стратегией его работы.

Таким образом, можно сделать заключение о том, что кредитная политика коммерческого банка – это комплекс его кредитной стратегии и кредитной тактики. При этом стратегия устанавливает главные основы, ценности и миссии конкретного банка на кредитном рынке, в то время как тактика – определенные экономические инструменты, применяемые банком с целью осуществления его целей при исполнении кредитных сделок, правила их совершения, порядок организации кредитного процесса.

Каждый коммерческий банк имеет главную и особо важную цель реализации кредитной политики. Одной из таких целей является повышение прибыльности кредитных действий и снижение кредитного риска. Кроме того, целями стратегии коммерческого банка способна являться реализация безопасности и надежности кредитных операций.

Банки выступают важнейшей звеном в организации устойчивого формирования экономики. Являясь посредниками среди временно обладающих свободными денежными средствами и теми, кто в данное время в этих средствах нуждается, банки собирают средства с инвесторов и предоставляют их заемщикам. Также они выступают профессиональными торговцами валютными средствами. Основная цель любого надежного, перспективного банка как кредитного учреждения – это обеспечение необходимости в денежных средствах в том месте и в то время, где и когда это следует. Отличие между размером процентов, под которые коммерческие банки притягивают денежные ресурсы, и размером процентов, под которые отдают их заемщикам, и считается прибылью банка.

Кредитная политика банка определяется исходя из макроэкономических внешних и макроэкономических внутренних факторов. Ее макроэкономические составляющие – это общая финансовая ситуация в стране, политическая стабильность, стадия экономического цикла, которую проходит государство, уровень инфляции и процентных ставок, состояние национальной валюты.

Особого рассмотрения и анализа требуют юридические вопросы. Так, регулирующие органы могут оказывать существенное влияние на кредитную политику банковской системы путем направления директив, изменения процентных ставок, размеров обязательных резервов [3].

Проводимая современными коммерческими банками кредитная политика находится под влиянием многих факторов. Эти факторы определяются особенностями экономической и политической ситуации в России. Под натиском этих же факторов складываются и особенности механизмов кредитования, выстраиваются кредитные отношения банков и других организаций. С изменением экономических условий эти отношения развиваются и приобретают новые особенности.

К микроэкономическим факторам, влияющим на кредитную политику, относятся, прежде всего: ресурсная база, стоимость привлечения денежных ресурсов, клиентская база, специализация банка, ликвидность кредитного учреждения. Не последнюю роль играет и квалификация персонала, его готовность работать с различными категориями заемщиков.

Кредитная политика банка должна реализовываться в несколько этапов. На начальном этапе реализации кредитной политики проводится оценка макроэкономической ситуации как в целом по стране, так и в регионе функционирования банка.

На следующем этапе проводится анализ динамики в выбранных отраслях кредитования, проверка готовности сотрудников банка к работе с разными категориями получателей ссуды, принятие внутри банка ряда нормативных документов. Данная работа проходит вне поля деятельности непосредственного кредитного подразделения. Эта деятельность относится больше к работе аналитических и маркетинговых служб банка. Однако именно присутствие этих элементов в анализе делает процесс кредитования осмысленным и подготовленным [2].

С целью обеспечения результативной деятельности на следующем этапе банком принимается меморандум кредитной политики. Это информационно-справочный документ, содержащий в себе основные направления работы банка на предстоящий период, конкретные

показатели кредитной деятельности (нормативы и лимиты). Эти показатели способствуют обеспечению необходимого уровня рентабельности и защищенности от кредитных рисков [4].

Таким образом, кредитная политика банка должна быть хорошо продуманной и организованной, так как она определяет общие направления результативной кредитной работы и уменьшение кредитного риска.

Для достижения стратегических целей банка в области кредитной политики необходимы:

- увеличение общего числа клиентов банка;
- рост денежных средств у уже имеющих в банке участников и клиентов;
- сетевой рост организованной структуры банка;
- объединение финансовых средств участников и клиентов банка, направленных на определенную цель (например, создание негосударственного пенсионного фонда).

Эффективность использования средств предприятий и организаций, их ликвидность непосредственно влияют на стабильность кредитного потенциала банка. В связи с этим банк должен обладать информацией о деятельности своих клиентов, особенно крупных, систематически анализируя ряд его показателей. Такую информацию можно получить с помощью публичной отчетности. К показателям, требующим внимания, относятся:

- ликвидность баланса;
- рентабельность использования финансовых средств;
- оборачиваемость оборотных средств;
- краткосрочные и долгосрочные планы производства, их соответствие условиям рыночной конъюнктуры;
- технический уровень развития предприятия и его дальнейшие перспективы;
- удельный вес продукции, производимой на экспорт, в общем объеме производства.

Значительную роль в создании средств кредитной возможности банка в стратегической политике обязаны играть средства населения. На расширение сбережений населения в банках влияют такие факторы, как:

- размер валютных доходов населения и стремление к их накоплениям;
- организация мероприятий по получению сбережений населения с помощью обширной банковской сети;
- качество услуг, предоставляемых банком населению;
- организация в банке оперативной информационной сети;
- современная техническая укомплектованность отделов банка по работе с общественностью;
- знания работниками банков собственных клиентов, их экономических возможностей, интенсивность потребления и применения депонированных в банке средств, способности обеспечения и ряд других условий, на базе которых можно сформировать реальное понимание о притоке и оттоке средств населения в определенном регионе обслуживания.

Для поддержания устойчивой стабильности кредитного потенциала банка основным источником средств является межбанковский кредит. Кредитная политика коммерческого банка ориентирована на обеспечение постоянного использования всех существующих средств, сформированных с целью удовлетворения подлежащих погашению обязательств и минимального резерва ликвидности.

Остаток экономических ресурсов реализуется банком на валютном и кредитном рынке. Операции на данном рынке регулируются особыми решениями органов управления банка.

Каждая кредитная стратегия коммерческого банка содержит в себе соответствующие элементы:

- установление ключевых целей, на базе которых организован кредитный портфель банка (виды, сроки, масштабы и качество обеспечения);
- точное описание распределения возможностей среди подразделений банка в процессе организации выдачи, ведения и закрытия кредита;

- список документов, требуемых для получения кредита;
- создание ключевых требований для приема кредитного обеспечения, его оценки и осуществления;
- четкие пределы, в границах которых ведутся процедуры по кредитованию;
- стратегия определения процентных ставок по кредитам;
- технологии оценки кредитных заявок;
- характеристику диагностики проблематичных кредитов, их рассмотрение и пути выхода из образующихся трудностей.

При создании собственной кредитной стратегии, в особенности в долговременной перспективе, банк обязан принимать во внимание несколько субъективных и объективных факторов. Данные факторы представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Факторы, определяющие кредитную политику банка

Макроэкономические	общее состояние экономики страны; денежно-кредитная политика Банка России; финансовая политика Правительства России
Региональные и отраслевые	состояние экономики в регионах и отраслях, обслуживаемых банком; состав клиентов, их потребность в кредите; наличие банков-конкурентов
Внутрибанковские	величина собственных средств (капитал) банка; структура пассивов; способности, квалификация и опыт персонала

Подводя итоги, можно сделать вывод, что кредитная политика считается первоочередным инструментом, который дает возможность добиваться наиболее эффективного экономического развития коммерческого банка в среднесрочной и долгосрочной перспективе, воплощая стратегию банка.

Список источников:

1. Доклад о денежно-кредитной политике №3 [Электронный ресурс] // Банк России. – 16 сентября 2019. – С. 56. – URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/23678/2019_03_ddcp.pdf.
2. Пантелеев А.С., Николова Л.В. Влияние политики кредитования физических лиц на эффективность деятельности коммерческого банка // Неделя науки СПбГПУ: материалы научно-практической конференции с международным участием. Инженерно-экономический институт СПбГПУ. Ч. 1. – СПб.: Изд-во Политехн. ун-та, 2014. – С. 381-384.
3. Постановление Государственной Думы «Об Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2019 год и период 2020 и 2021 годов» [Электронный ресурс]. – URL: <https://cbr.ru/Queries/XsltBlock/File/86301?fileId=-1&scope=2043-2044>.
4. Шмидт М.А. Оценка режима проведения денежно-кредитной политики // Молодой ученый. – 2018. – №10 (196). – С. 111-115.