

## ФАКТОРЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ КРЕДИТНУЮ ПОЛИТИКУ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

### FACTORS DETERMINING THE CREDIT POLICY OF COMMERCIAL BANKS IN THE RUSSIAN FEDERATION

**V. Golovanov**

*Summary.* Lending is one of the key activities of commercial banks, implemented in the framework of credit policy. Moreover, credit policy is not constant and differentiates depending on external and internal factors and the state of the country's economy as a whole. Based on the analysis of literary sources and the monetary policy of the Central Bank of Russia, the author of the article refined the classification of factors determining the balanced credit policy of commercial banks in the Russian Federation.

*Keywords:* commercial bank, bank, monetary policy, lending, macroeconomic factors, the country's economy, microeconomic factors.

**Голованов Владислав Сергеевич**

Аспирант, Финансовый университет при  
Правительстве Российской Федерации, г. Москва  
golovanovvs@yandex.ru

*Аннотация.* Кредитование представляет собой одно из ключевых направлений деятельности коммерческих банков, реализуемое в рамках кредитной политики. При этом кредитная политика не является постоянной и дифференцируется в зависимости от внешних и внутренних факторов и состояния экономики страны в целом. На основе анализа литературных источников и денежно-кредитной политики Центрального банка Российской Федерации автором статьи уточнена классификация факторов, определяющих сбалансированную кредитную политику коммерческих банков в Российской Федерации.

*Ключевые слова:* коммерческий банк, банк, денежно-кредитная политика, кредитование, макроэкономические факторы, экономика страны, микроэкономические факторы.

**П**режде чем акцентировать внимание на факторах, определяющих кредитную политику коммерческого банка, необходимо понять, что представляет собой такая политика. В наиболее общем понимании кредитная политика коммерческого банка является внутренним документом банка, с помощью которого определяется основной подход к кредитованию и спрос на заемщика с учетом текущей экономической ситуации. Кредитная политика коммерческих банков способна выразить философию (обычный подход, концепцию) кредитной работы банков, установить стратегическую основу для этой деятельности. Для решения этой проблемы любой коммерческий банк, который осуществляет кредитную деятельность, имеет определенный порядок выдачи кредитных средств. Таким образом, с одной стороны, кредитная политика представляет собой общее руководство к действию в работе кредитных служб банков.

С другой стороны — в специализированной литературе дается определение кредитной политики как процесса «использования методов, принципов, которые помогают создавать отношения между кредитором и заемщиком в отношении займа и управления кредитным процессом» [2, с. 154–156].

Кредитная политика коммерческого банка направлена на решение ряда важнейших задач. С одной стороны она также решает задачи, связанные с минимизацией

неизбежных коммерческих рисков а с другой стороны задачи, направленные на сохранение максимально широкой ниши потенциальных потребителей кредитного продукта.

Кредитная политика коммерческого банка также имеет основную цель — высокодоходные размещения обязательств (а также привлеченных депозитов) банка в кредитном продукте, при этом поддерживается определенный уровень качества кредитных портфелей банков. На качество кредитных портфелей в первую очередь влияют просроченные кредиты и другие безнадежные долги. Просроченная задолженность — это задолженность, которая не была погашена вовремя и обязательство заемщика по кредиту не было выполнено. Проблемная задолженность — это задолженность, которая имеет прямые или косвенные признаки проблемы при обслуживании займов заемщиками и своевременном выполнении обязательств заемщиков перед банками-кредиторами. Высококачественный кредит — это, в свою очередь, обеспеченный кредит, который аннулируется вовремя, не вызывая проблем и трудностей для заемщика.

Кроме того, банки должны соблюдать разумный баланс между доходами и рисками. Именно при разработке и соблюдении кредитной политики банки стремятся минимизировать риск путем получения максимально допустимого дохода от операций в течение этого пе-

риода. При таких действиях кредитный риск коммерческого банка становится минимальным. Высшее руководство банка (единоличный исполнительный орган или правление банка) принимает кредитную политику, с помощью этого документа полномочия делегируются каждому исполнителю — сотруднику кредитной единицы. Очевидным является тот факт, что кредитная политика коммерческих банков разграничивает принятие решений, полномочия на проведение определенных действий, операции. Кредитная политика коммерческого банка вырабатывает единый подход к кредитованию, особенно если есть сеть филиалов коммерческих банков. Таким образом, устанавливается подход, определяется общий принцип кредитования клиентов коммерческих банков, вид предоставляемого кредита, полномочия банка любого уровня для принятия каждой эмиссии и операционная часть процедуры кредитования. Требование к этой политике банков — соответствие кредитной политики текущим рыночным ситуациям. Для поддержки кредитной политики коммерческого банка необходимо постоянно анализировать и, при необходимости, уточнять те постулаты, на которых он основана. Коммерческие банки на практике пересматривают свою кредитную политику, как обычно, не реже одного раза в год. В экономической ситуации, которая часто меняется, кредитная политика пересматривается чаще. При этом необходимо учитывать, что кредитная политика банков не противоречит действующему законодательству государства, а также общему экономическому развитию. Однако имеется много факторов, которые оказывают влияние на кредитную политику коммерческих банков.

В специализированной литературе существуют различные классификации факторов, влияющих на кредитную политику коммерческих банков. С точки зрения Л.Е. Зерновой и И.Т. Талибова, факторы, определяющие кредитную политику коммерческих банков, дифференцируются на внешние и внутренние [3, с. 59–61].

К внешним факторам, определяющим кредитную политику коммерческих банков в Российской Федерации можно отнести факторы, оказывающие регулирующее воздействие — законодательство Российской Федерации в области банковского права, нормы международного права, отдельные аспекты международных отношений и санкции, финансовая политика страны, учредительные и внутренние документы банка [4, с. 59–61].

К внутренним факторам, согласно вышеприведенной классификации, необходимо относить стоимость капитала, квалификацию персонала кредитной организации, ликвидность банка, наличие и качество системы внутреннего контроля, процентные ставки, информационные технологии.

Согласно другой позиции к факторам, определяющим кредитную политику коммерческого банка, относятся: макроэкономические, региональные и внутрибанковские факторы. Указанная классификация факторов определяет кредитную политику коммерческого банка и в зависимости от масштаба их воздействия является достаточно устоявшейся. Как отмечает Ю.П. Гордеева «первые две группы факторов носят объективный характер и банку необходимо максимально приспособлять к ним свою кредитную политику. Эндогенные (внутрибанковские) же факторы могут и должны быть объектом влияния со стороны коммерческого банка» [1, с. 28–34].

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод о том, что в научной литературе нет единства мнений относительно того, какие факторы оказывают наибольшее влияние на кредитную политику коммерческих банков.

По мнению автора статьи, в современных условиях развития экономики Российской Федерации наибольшее значение имеют факторы, имеющие регулятивное воздействие на кредитную политику коммерческих банков. В первую очередь это обусловлено тем, что законодательство Российской Федерации в банковской сфере нестабильно и постоянно подвергается изменениям. Так, анализ деятельности Центрального Банка Российской Федерации и нормативных правовых актов, регулирующих деятельность коммерческих банков, за последние пять лет, показал, что с наступлением экономического кризиса 2014 года произошло серьезное ужесточение правил в области длительности коммерческих банков и установлен более жесткий контроль за соблюдением указанных правил со стороны надзорного органа Центрального банка.

Доказательством тому является статистика сокращения числа коммерческих банков путем аннулирования их лицензий. По статистике на 1 января 2019 года в Российской Федерации функционировало 484 коммерческих банка, что на 77 единиц меньше по сравнению с аналогичным показателем 2018 года [5].

Если сравнить это количество с докризисным периодом, а именно с данными на 1 января 2014 года (количество коммерческих банков тогда достигало 925), то можно сделать вывод, что за пять последних лет в Российской Федерации произошло снижение числа коммерческих банков почти на 50%.

Такая динамика снижения обусловлена не только кризисными процессами в экономике страны, но и значительной проблемой, связанной со снижением качества кредитного портфеля российских банков в 2015 году. В связи с негативными последствиями влияния кризиса, охватившего практически все сектора экономики, бла-

госостояние юридических и физических лиц значительно ухудшилось.

Финансовый сектор играет важную роль в развитии страны. Для устойчивого экономического роста страна должна иметь сильный банковский сектор. Как видно из приведенного анализа развития банковского сектора, за последние пять лет российские коммерческие банки столкнулись с рядом проблем. Правительство и основной надзорный орган в банковской сфере — Центральный Банк Российской Федерации для восстановления стабильности в банковской сфере, в том числе при реализации кредитной политики, осуществили несколько реформ для усиления роста и конкуренции в этом секторе. Для достижения финансовой стабильности и роста важно определить факторы, определяющие эффективность кредитной политики.

Предоставление кредитов населению, особенно частному сектору, является одним из основных видов деятельности коммерческих банков. Кредиты являются одним из основных источников дохода, особенно процентных доходов. В различных исследованиях эта переменная в большинстве своем измеряется как отношение кредитов к активам. Банковские кредиты приносят доход за счет процентных ставок, однако они положительно влияют на прибыль банковского сектора. Вместе с тем, роль регулятивных факторов, определяющих кредитную политику, заключается не только в стабилизации положения коммерческих банков на рынке, но и в защите заёмщиков.

Согласно традиционной роли банков, они являются посредниками между профицитным и дефицитным секторами экономики. Поскольку кредитная ставка обычно больше, чем ставка по депозитам, то чем больше депозитов преобразуется в кредиты, тем выше ожидаемая процентная маржа и прибыль. Следовательно, чем выше коэффициент, тем больше количество выданных кредитов, что увеличивает дефолт (кредитный риск). Чтобы удовлетворить высокий кредитный риск, банки обычно увеличивают свою маржу по процентам по кредитам, которые увеличивают и банковскую прибыль. Однако при таких обстоятельствах своего рода «заложниками» кредитной политики банка являются заемщики. Именно поэтому контроль со стороны государства является еще одним внутренним фактором, определяющим эффективность работы коммерческого банка и его кредитной политики. Работа банка отличается в зависимости от формы собственности. Частные банки, как правило, работают лучше, чем государственные банки.

Важным моментом в процессе развития кредитной политики, конечно же, является наличие необходимых финансовых ресурсов и возможность их увеличения

банками. Так, например, размер банка, размер уставного капитала, операционные расходы банка, право собственности и соотношение кредитов и активов являются основными существенными факторами, определяющими прибыльность коммерческих банков в Российской Федерации. Поэтому в рамках единой кредитной политики необходимо выработать политику, которая может увеличить активы коммерческих банков, например, за счет развития дополнительных банковских услуг. Кроме того, повышает доходность коммерческих банков иностранная собственность, что также влияет на кредитную политику. Операционные же расходы банка значительно уменьшают банковскую прибыль. Это говорит о том, что у коммерческих банков есть возможность увеличить свою прибыль, прилагая больше усилий для надлежащего контроля затрат и операционной эффективности. Это может быть достигнуто путем поиска путей оптимального использования банковских ресурсов при производстве банковских продуктов и услуг.

Поэтому важно знать факторы, которые влияют на банковские показатели, чтобы воздействовать на принятие политики и принятие управленческих решений, которые могут повысить прибыльность в банковском секторе

Таким образом, подводя итог отметим, что банковский сектор является неотъемлемой частью экономики и одним из его основных драйверов. Поэтому знание и правильное определение факторов, влияющих на кредитную политику коммерческих банков, имеет большое практическое значение. В частности, указанные факторы влияют на банковские показатели, и, как следствие, на принятие политики и принятие управленческих решений, которые могут повысить прибыльность в банковском секторе.

Поскольку кредитная политика коммерческого банка — это основа его прибыли, необходима грамотная организация указанного процесса. Для того, чтобы обеспечить постоянный рост прибыли, коммерческий банк должен иметь достаточно большой спектр банковских услуг, направленных на стимулирование увеличения своих активов и капитальной базы, а также удобных для пользователя. Коммерческие банки должны инвестировать в эффективное управление и технологии, которые снижают операционные издержки, чтобы повысить свою эффективность.

Правильный анализ всех факторов и ориентация на регулятивные факторы поможет разработать коммерческому банку эффективную кредитную политику и стать более конкурентоспособным за счет получения прибыли в постоянно меняющихся условиях современной рыночной экономики.

ЛИТЕРАТУРА

1. Гордеева Ю. П. Эндогенные факторы кредитной политики коммерческого банка // Банковское дело. — 2011. — 3 (435) — С. 28–34.
2. Зернова Л.Е., Политыко М. Д. Терминологический анализ концепции кредитной политики банка. Сборник материалов Всероссийской конференции молодых ученых «Социально-гуманитарные проблемы образования и профессиональной самореализации «Социальный инженер-2017», РГУ имени А. Н. Косыгина, 2017. — С. 154–156.
3. Зернова Л.Е., Талибов И. Теоретические аспекты формирования кредитной политики коммерческого банка. Сборник статей Международной научно-практической конференции «Проблемы, перспективы и направления инновационного развития науки». — Курган, 2016. — С. 59–61.
4. Тарасов Г. В. Факторы, определяющие кредитную политику коммерческого банка // «Образование и наука в России и за рубежом» научно-образовательное издание для преподавателей и аспирантов, Журнал № 4 (Vol. 52). — 2019.
5. Электронный ресурс. Режим доступа: <https://bankirsha.com/kolichestvo-bankov-v-rossii-na-2019-gody.html> (дата обращения 29.08.2019 г.)

© Голованов Владислав Сергеевич (golovanovvs@yandex.ru).

Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»



Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации