УДК 336
DOI 10.51691/2500-3666_2023_10_2

МЕСТО И РОЛЬ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ В СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Жогина К. А.
преподаватель,
Мордовский государственный университет им. Н. П. Огарева
г. Саранск, Россия

Жогина Т. А.
студент,
Мордовский государственный университет им. Н. П. Огарева
г. Саранск, Россия

Аннотация

В данной статье рассмотрена кредитная политика в стратегии развития банковской деятельности, так как в настоящее время она занимает важное место. Эффективность работы банка с другими банковскими учреждениями во многом определяется кредитной политикой. В работе рассмотрена сущность кредитной политики, определены её основные элементы, и изучены функции. В данной работе подробно представлена структурная модель кредитной политики коммерческого банка.

Ключевые слова: кредитная политика, стратегия, коммерческий банк, банковская деятельность, кредитная деятельность

PLACE AND ROLE OF CREDIT POLICY IN THE DEVELOPMENT STRATEGY OF A COMMERCIAL BANK

Zhogina K. A.
teacher,

Ogarev Mordovian State University
Saransk, Russia

Zhogina T. A.
student,
Ogarev Mordovian State University
Saransk, Russia

Abstract
This article examines the credit policy in the strategy for the development of banking activities, as it currently occupies an important place. The effectiveness of the bank's work with other banking institutions is largely determined by the credit policy. The paper examines the essence of credit policy, identifies its main elements, and studies its functions. This paper presents in detail the structural model of the credit policy of a commercial bank.
Keywords: credit policy, strategy, commercial bank, banking, credit activity

Деятельность банковских учреждений неразрывно связана с выбором эффективной стратегией, так как любая финансовая стратегия направлена на максимизацию прибыли. Банки, уделяющие особое внимание вопросам финансовой стратегии, являются более конкурентоспособными в современных условиях.

В настоящее время кредитная политика играет важную роль в стратегии развития коммерческого банка. С одной стороны, кредитная политика выступает основой составляющей стратегии коммерческого банка. Рассматривая банковскую структуру в виде системы взаимоувязанных политик коммерческого банка, кредитование в общей структуре занимает до 40 %. А с другой стороны, кредитная политика является инструментом реализации

банковской стратегии. Основной целью банковской стратегии является прогнозирование возможностей его дальнейшего развития.

По мнению автора Аликаевой М. В., под кредитной политикой банка понимается банковский документ, устанавливающий основополагающие приоритеты и принципы кредитной деятельности банка [1, с. 159].

Ученый-экономист Лаврушин О. И. даёт своё определение кредитной политики – это политика по формированию и распределению финансовых средств, кредитного потенциала банковского учреждения [1, с. 155].

На наш взгляд, кредитная политика – это направление, ориентированное на удовлетворение интересов между кредитором и заёмщиком по средству регулирования их взаимоотношений.

Определения дефиниции «кредитная политика» позволяют сделать о вывод о разностороннем характере сущности исследуемого понятия отечественными авторами.

В мировой банковской практике реализация кредитной политики предусматривает меморандум по политике кредитования.

Главной целью кредитной политики банка, является обеспечение возможной эффективности банковской деятельности, снижения кредитных рисков и повышения доходности, а также создание условий для размещения привлеченных средств, для обеспечения стабильности роста прибыли бака. Это связано с тем, что в каждом коммерческом банке есть своя кредитная политика, отражающая его основные потребности и имеющая общие стратегии.

В условиях настоящей экономической ситуации, определение структуры, которая представляет собой перечень элементов, является наиболее оптимальной для кредитной политики банка. Эта структура представляет из себя определенный перечень элементов, которые взаимодействуя между собой дают характеристику методам достижения целей политике кредитования банка.

Авторы Трегубович Ю. А. и Строганов А. А. разработали модель кредитной политики коммерческого банка, основываясь на её основных элементах, ориентированные на процесс предоставления и возврат кредита заемщиком (рис.1).

Рис.1 – Элементы кредитной политики банка по мнению А. А. Строганова, Ю. А. Трегубовича [4,5]

Поскольку каждый из векторов стратегии банка подразумевает целый блок взаимосвязанных вопросов, которые в ближайшие 2-3 года нужно решить и проработать, то службы банка составляют детальный, подробный план действий по осуществлению основных направлений данной стратегии.

Важным критерием в формировании эффективной политики кредитования считается изучение ее структуры, представляющая набор элементов, взаимодействие которых отражают методы достижения кредитных целей коммерческого банка. Элементы кредитной политики коммерческого

банка тесно взаимосвязаны, что дает возможность их группировать по различным функциональным назначениям.

Автором Азаматовой Р. М. была детально разработана структурная модель кредитной политики коммерческого банка, на основе элементов, объединённые в четыре группы (рис.2).

Рис.2 – Структурная модель кредитной политики коммерческого банка по Азаматовой Р.М. [1, с. 160]

Цель кредитной политики банка, выражается в обеспечение эффективности банковской деятельности, снижения кредитных рисков и повышения доходности, а также создание условий для размещения привлеченных средств, для обеспечения стабильности роста прибыли бака.

Политика кредитования существенно влияет на банковскую деятельность. Например, если она неправильным образом организована, то банк понесет убытки в ходе своей деятельности, потому что она не сможет успешно развиваться и функционировать в своей деятельности. Для успешной реализации банковской кредитной политики, в первую очередь, необходимо выстроить качественную тактику и стратегию ее реализации.

Для того чтобы выстроить стратегию кредитования, банк должен проводить мониторинг ситуации с использованием кредита, а также опасности, которые могут возникнуть в кредитном бизнесе, и шансы такого возникновения.

Таким образом, в настоящее время кредитная политика занимает важную роль в стратегии развития коммерческого банка, так как правильно выбранная стратегия непосредственно оказывает влияние на рост финансовых показателей и рейтинг банка.

Биографический список:

1. Аликаева М.В. Кредитная политика как инструмент деятельности коммерческого банка / М.В. Аликаева, М.С. Оборин, А.А. Шинахов // Сервис в России и за рубежом. – 2017. – № 6 (76). – С. 152-166.

2. Блохин И.В. Формирование стратегии кредитной политики коммерческого банка / И.В. Блохин // Вестник ИжГТУ имени М.Т. Калашникова. – 2018. – Т. 21, № 1. – С. 50-54.

3. Морозова Г.В. Кредитная политика и управление кредитным портфелем коммерческого банка в современных условиях / Г.В. Морозова, К.А. Жогина, Н.А. Пушкарева // Контентус. – 2020. – № 12(101). – С. 45-51. – DOI 10.24411/2658-6932-2020-10118.

4. Строгонов А.А. Кредитная политика коммерческого банка / А.А. Строгонов // Экономика и политика. – 2014. – №2(3). – С. 190-193.

5. Трегубович Ю.А. Кредитная политика коммерческого банка: сущность и элементы / Ю.А. Трегубович // Актуальные проблемы авиации и космонавтики. – 2013. – №9. – С. 346-347.

Оригинальность 86%