

*Байрамов Рамин Захид оглы,
докторант, Институт Экономики НАН Азербайджанской Республики*

КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА И ЕЕ ЗНАЧЕНИЕ ДЛЯ РАЗВИТИЯ БАНКА

Bayramov Ramin Zakhid Oglu,
doctoral candidate of Institute of Economy of ANAS of Azerbaijan

CREDIT POLICY AND ITS ESSENCE FOR THE BANK DEVELOPMENT

В статье раскрыта сущность кредитной политики банка, ее необходимость для нормального функционирования кредитной организации. Была обоснована роль кредитной политики в определении общей стратегии и тактики банка. Указаны основные параметры кредитной политики. Были определены основные внешние и внутренние факторы, влияющие на кредитную политику, приводящие к потерям банков по ссудам. Автором определен порядок, которого должны соблюдать все банки при подготовке кредитной политики. Обоснована роль параметров кредитной политики в развитии банка. Также в статье подчеркивается необходимость успешного проведения кредитной политики, с целью дальнейшего обеспечения развития банковского сектора в республике, все указанные структуры при проведении данной политики должны обеспечивать изучение спроса на доступном банку кредитном рынке и определение необходимых для банка сегментов. В конце статьи автором даны обобщающие выводы по теме исследования.

In article the essence of credit policy of bank, her need for normal functioning of credit institution is disclosed. The role of credit policy in definition of the general strategy and tactics of bank has been proved. Key parameters of credit policy are specified. The major external and internal factors influencing credit policy, leading to losses of banks on loans have been defined. The author has defined an order which have to observe all banks by preparation of credit policy. The role of parameters of credit policy in development of bank is proved. Also in article need of successful carrying out credit policy, for the purpose of further ensuring development of the banking sector in the republic is emphasized, all specified structures when carrying out this policy have to provide studying of demand in the credit market available to bank and definition of segments, necessary for bank. At the end of article, the author has given the general conclusions on a research subject.

Ключевые слова: кредитная политика, параметры кредитной политики, факторы, влияющие на кредитную политику, порядок кредитной политики.

Key words: credit policy, parameters of credit policy, factors influencing credit policy, types of credit policy.

Как известно, любая предпринимательская деятельность может быть успешным лишь при условии ясного понимания его целей и путей их достижения. А точнее, для того, чтобы успешно функционировать и своевременно выполнять свои функции и задачи каждое коммерческое предприятие должно вырабо-

тать собственную политику. Такой подход в отношении банковского бизнеса особенно правильный, поскольку деятельность коммерческого банка должна быть не только прибыльной, но и должна отвечать требованиям центрального банка по параметрам надежности и ликвидности.

Уровень необходимости и значение банковской, кредитной политики всегда были в центре внимания специалистов Всемирного Банка Реконструкции и Развития, что излагается в следующей форме: "Выработка и реализация политики означает интеграцию организационных потребностей, правил, законов и управленческой философии. Это способствует развитию корпоративной культуры. При выработке политики укрепляется имидж банка и закладывается основа для будущих результатов...".

Потребность в четко определенной политике возрастает по мере расширения, децентрализации и повышения самостоятельности банка. Банковская политика обычно затрагивает основные функции: кредитование, инвестиции в ценные бумаги и дочерние компании, расходы на финансирование капитальных вложений, персонал, внутренний контроль и финансовое управление. Предложения по этим вопросам вырабатываются управляющими и сотрудниками тех отделов, которые они затрагивают. Обычно новые процедуры и политика одобряются Советом директоров" [2, т. 2, с. 6].

Как утверждает экономическая наука, кредитная политика представляет собой важнейшую составляющую, важнейшую направлению общей банковской политики. Кредитная деятельность для всех банков является основным видом активных операций и одновременно основным источником прибыли и наиболее серьезных рисков, появляющихся при их деятельности. Как отмечает азербайджанский экономист М.М. Багиров, тщательно, правильно разработанная кредитная политика является основой для успешного управления кредитным процессами кредитным риском в долгосрочной перспективе [1, с. 195].

Проведенные нами анализы показывают, что в банках стран с развитой экономикой и банковской системой не вызывает сомнений то, что кредитная политика банка должна рассматриваться как одна из основ его деятельности. Разработке кредитной политики и управлению кредитным риском уделяется самое серьезное внимание. Это не удивительно, поскольку возвратность кредитов, качество кредитного портфеля является фундаментальной проблемой банковского бизнеса. Многолетний опыт всех стран показывает, что плохое качество кредитов — основная причина банкротств банков.

Данные, подготовленные специалистами Всемирного банка свидетельствуют о том, что, причины приводящие к потерям банков по ссудам делятся на две группы:

- 1) внутренние факторы;
- 2) внешние факторы.

По их мнению 67% потерь по ссудам происходит по внутренним факторам, а 33% по внешним. К внутренним факторам они относят следующие факторы:

- а) неправильная оценка информации при изучении заявки на ссуду (21%);
 - б) нехватка обеспечения (22%);
 - в) слабость операционного контроля и задержки в выявлении ранних предупредительных сигналов (18%);
 - г) плохое качество обеспечения (5%);
 - д) невозможность получения обеспечения (1%);
- К внешним факторам относятся:
- а) требования кредиторов о погашении задолженности (11%);
 - б) банкротство компаний (12%), безработица и семейные проблемы (6%);
 - г) мошенничество и хищения (4%) [4, с. 286].

В экономически развитых странах кредитная политика банка оформляется в виде отдельного документа или совокупности документов, которые утверждаются высшим руководством банка и охватывает весь круг вопросов, связанных с кредитной деятельностью и управлением кредитным риском. Письменное закрепление кредитной политики необходимо для ее однозначного понимания и согласованного исполнения всеми должностными лицами банка — от кредитного инспектора до руководителя банка.

Тимоти У. Кох отмечает следующие: "В кредитной политике закреплены директивы в области кредитования, которым следуют служащие банка в своей повседневной работе. В этих директивах содержатся сведения о предпочтительном качестве ссудного портфеля, закрепляется регламент предоставления, документирования ссуд, и контроля за ними. о предпочтительном качестве" [5, ч. 5, с. 6]. "Кредитная политика должна устанавливать набор параметров, в рамках которых банк осуществляет свою деятельность, и определять условия кредитования, сроки обслуживания, структуры, процедуры принятия решений и пр. Кредитная политика должна вести к балансу между объемом и качеством кредитного портфеля, устанавливая кредитные стандарты".

Международный опыт показывает, что в развитых странах крупные банки имеют специальное подразделение, которое занимается исключительно разработкой кредитной политики. В функции такого подразделения входит постоянный анализ результатов практической кредитной деятельности банка, анализ всех внутренних и внешних факторов, влияющих на кредитную деятельность банка, и своевременная разработка необходимых предложений по изменению и дополнению кредитной политики.

Разработанная кредитная политика крупными банками содержит определенные разделы, которые охватывают все параметры кредитного процесса. В обзоре подготовленной международной аудиторской фирмой "Price Waterhouse" отражаются следующие разделы кредитной политики:

- а) организация и регулирования кредитной деятельности банка;
- б) определение объемов кредитных вложений;
- в) определение потенциальных заемщиков;
- г) оценка кредитных заявок;
- д) определение принципов и условий кредитования;

- е) санкционирование кредитований;
- ж) контроль за кредитными рисками;
- з) порядок взыскания кредитов [3, с. 17].

Проведенные анализы показывают, что с понятием кредитной политики переплетается понятие кредитной культуры и развитие банка, то есть системы ценностей, стереотипов и норм поведения, разделяемой как менеджерами, так и рядовыми сотрудниками банка. Согласно данным опросов наиболее важными элементами кредитной культуры являются: ориентация на потребности клиента; готовность предоставить наилучшее обслуживание; открытый анализ рисков, проблемных кредитов и кредитных ошибок; ориентация на увеличение рентабельности и расширение спектра предоставляемых услуг. О кредитной культуре можно говорить тогда, когда положения кредитной политики, принципы, лежащие в ее основе, воспринимаются подавляющим большинством кредитных менеджеров и сотрудников банка как должное, а не как абстрактные положения или директивы.

Приведенные выше примеры иллюстрируют значения, которое уделяется необходимости наличия хорошо проработанной кредитной политики в банках развитых стран.

Данная необходимость в настоящее время осознается и в Азербайджане. По требованию Центрального Банка Азербайджана каждый банк должен разрабатывать собственную кредитную политику, которая должна отражать стратегию и тактику банка обеспечивающее ее дальнейшего развития.

По данным Центрального Банка Азербайджана в банковском рынке Республики к 01.01.2018 года функционирует 30 банков, 145 небанковские кредитные организации и 97 кредитных союзов. Количество банковских филиалов достигает 651, а банковских отделений 137, а количество филиалов небанковских кредитных организаций составляет 195 единиц.

Для успешного проведения кредитной политики и с целью дальнейшего обеспечения развития банка в республике все указанные структуры при проведении данной политики должны соблюдать следующий порядок: изучение спроса на доступном банку кредитном рынке и определение необходимых для банка сегментов; изучение причин изменений спроса и подготовка прогнозов; изучение состояния спроса и предложения на кредитном рынке республики; изучение действия конкурентов и применяемые ими стратегии; проведение анализа собственных кредитных возможностей банка; оценка факторов кредитного риска; определение доступных банку возможностей снижения кредитного риска; изучение уровня изменения требований акционеров к сферам деятельности банка и прибыльности; изучение отношения акционеров к уровню капитализации банка; тщательный анализ практических результатов осуществления кредитной политики и выявление необходимых изменений в данной политике; формирование цели кредитной политики и определение сегментов кредитного рынка; определение кредитных лимитов; выработка и ут-

верждение порядка и правил кредитования, кредитной технологии и процедуры осуществления названной политики.

Намеченный порядок осуществления кредитной политики является основой для успешной работы банка в области кредитования и обеспечения дальнейшего развития банков и банковской система в целом.

Подводя итоги, можно сказать, что опыт развитых стран, имеющих стабильную банковскую систему, однозначно свидетельствует, что непременным условием стабильного существования и дальнейшего развития коммерческого банка в долгосрочной перспективе является наличие у него продуманной кредитной политики. В условиях нестабильности, экономического кризиса, острой конкуренции и т.д. банки должны не просто иметь кредитную политику, но и постоянно следить за ее соответствием изменяющимся условиям. Для этого нужно ясно представлять, на каких принципах должна основываться кредитная политика, по какому алгоритму она должна строиться и изменяться, какие ее структурные разделы являются наиболее важными. Базируясь на общих подходах, которые мы предлагаем, каждый банк сможет разработать собственную кредитную политику, наиболее полно отвечающую именно его собственным целям и возможностям.

Литература:

1. Багиров М.М. Банки и Банковские операции: учебник для вузов. — Баку, Нурлан, 2003. — 512 с.
2. Банковское дело и финансирование инвестиций / Под ред. Н. Брука. — Всемирный банк реконструкции и развития. Т. 2. — М.: 1995. — 260 с.
3. Введение в управление кредитным риском / Пер. с англ. — М.: Price Waterhouse". 2002. — 367 с.
4. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка — М.: ИКЦ "ДИС", 1997. — 476 с.
5. Кох Тимоти У. Управление банком: в 5-ти книгах, 6-ти частях. — Уфа: Спектр 1993. — 132 с.

References:

1. Bagirov, M.M. (2003), Banki i Bankovskie operacii (Uchebnik dlja vuzov), [Banks and banking operations], Nurlan, Baku, Azerbaijan republic.
 2. Bruk, N. (1995), Bankovskoe delo i finansirovanie investicij / [Banking and investment financing], Vol. 2, Vsemirnyj bank rekonstrukcii i razvitija, Moscow, Russia.
 3. Price Waterhouse (2002), Vvedenie v upravlenie kreditnym riskom [Introduction to credit risk management], Price Waterhouse, Moscow, Russian Federation.
 4. Panova, G.S. (1997), Kreditnaja politika kommerscheskogo banka, [Credit policy of commercial bank], DIS, Moscow, Russian Federation.
 5. Koh Timoti, U. (1993), Upravlenie bankom [Bank management], Spektr, Ufa, Russian Federation.
- Стаття надійшла до редакції 25.07.2018 р.*