

Искандарова Рашидат Рабадановна
Дагестанский государственный университет

Кредитная политика коммерческого банка: теоретические основы, стратегические приоритеты и роль цифровизации в управлении рисками

Аннотация. В статье исследуется влияние макроэкономических, региональных, отраслевых и юридических факторов внешней среды, а также микроэкономических и кадровых аспектов внутренней среды на кредитную политику коммерческих банков. Рассматриваются стратегические и тактические элементы кредитной политики, включая принципы формирования кредитного портфеля, управления рисками и обеспечения ликвидности. Особое внимание уделяется роли регулирующих органов, таких как Центральный банк, в определении нормативов и требований к банковской деятельности. Анализируются ключевые подходы к разработке и реализации кредитной стратегии, а также ее влияние на прибыльность и устойчивость банка. Отмечается значение цифровых технологий и автоматизированных систем в управлении кредитными рисками, которые позволяют повысить точность оценки заемщиков, ускорить процессы принятия решений и минимизировать операционные издержки. Подчеркивается важность баланса между доходностью и уровнем риска при формировании эффективной кредитной политики, позволяющей адаптироваться к изменениям экономической среды и поддерживать конкурентоспособность банка. В заключение делается вывод о необходимости интеграции современных технологий и традиционных подходов к управлению кредитными операциями для достижения долгосрочной устойчивости и роста банковского бизнеса.

Ключевые слова: кредитная политика, коммерческий банк, макроэкономические факторы, региональные факторы, юридические факторы, микроэкономические факторы, кадровая политика, регуляция.

Iskandarova Rashidat Rabadanovna
Dagestan State University

Commercial Bank's Credit Policy: theoretical foundations, strategic priorities, and the role of digitalization in risk management

Annotation. The article examines the influence of macroeconomic, regional, sectoral and legal factors of the external environment, as well as microeconomic and personnel aspects of the internal environment on the credit policy of commercial banks. The strategic and tactical elements of credit policy are considered, including the principles of loan portfolio formation, risk management and liquidity provision. Special attention is paid to the role of regulatory authorities, such as the Central Bank, in determining regulations and requirements for banking activities. The key approaches to the development and implementation of a credit strategy are analyzed, as well as its impact on the profitability and sustainability of the bank. The importance of digital technologies and automated systems in credit risk management is noted, which make it possible to increase the accuracy of borrowers' assessments, speed up decision-making processes and minimize transaction costs. The importance of a balance between profitability and risk is emphasized when forming an effective credit policy that allows adapting to changes in the economic environment and maintaining the bank's competitiveness. In conclusion, it is concluded that it is necessary to integrate modern technologies and traditional approaches to credit management in order to achieve long-term sustainability and growth of the banking business.

Keywords: credit policy, commercial bank, macroeconomic factors, regional factors, legal factors, microeconomic factors, personnel policy, regulation.

Введение

В рамках рыночной экономической системы, кредитование выступает в качестве ключевого инструмента, посредством которого банковские учреждения предоставляют финансовые ресурсы своим клиентам. Исходя из анализа международного опыта в сфере банковского кредитования, можно обосновать, что компетентное управление кредитным портфелем существенным образом способствует повышению прибыльности финансовых институтов. Русские финансовые организации демонстрируют особую заинтересованность в улучшении процедур подготовки и осуществления политик, связанных с кредитованием, учитывая при этом как нормативно-правовые аспекты, так и практическую реализацию данных механизмов.

Основная часть

Согласно изложенной в специализированном издании «Банковская система России» (Справочник банкира), кредитной политикой принято обозначать стратегию и тактику, которую банк применяет в сфере кредитных операций [3, с.351].

Кредитная политика является ключевым элементом стратегического планирования деятельности банка, определяя подходы к предоставлению займов юридическим и физическим лицам. Основой для неё служит соотношение риска и доходности операций, рассматриваемых банком. Центральную роль в данном процессе играет стратегия привлечения и эффективного использования ресурсов, направленная на кредитование клиентуры.

Кредитная политика обеспечивает целостность и последовательность в работе кредитного отдела, повышая общую эффективность банка через учёт экономической обстановки в стране и уменьшение риска ошибочных решений. Она также гарантирует стандартизацию процедур во всех подразделениях кредитной организации пишет Р. П. Бурцев [2, с. 99].

При формировании кредитной политики банка учитываются объём и структура доступных ресурсов, условия кредитования, а также состав кредитного портфеля. Принимается во внимание необходимость адаптации к краткосрочным и долгосрочным аспектам финансового положения банка.

В рамках управленческой деятельности коммерческого банка ключевое внимание должно уделяться трем фундаментальным целям: максимизации прибыли, обеспечению адекватной ликвидности и минимизации рисков.

Стратегический аспект кредитной политики концентрируется на определении основных направлений и целей, которые банк предполагает достигать на рынке кредитования. Тактические элементы политики включают в себя выбор финансовых инструментов, процедурных норм и методов организации кредитной деятельности, которые помогут банку реализовать эти стратегические задачи.

Центральной зоной внимания является формирование кредитного портфеля, осуществляемое в соответствии с принципами кредитной политики. Эта политика также способствует созданию благоприятных условий для работы персонала, направленных на понимание целей и приоритетов банка, содействует координации их усилий, чем снижает вероятность ошибочных и неэффективных решений. В сущности, кредитная политика представляет собой синтез стратегического видения и тактического планирования в контексте кредитных операций коммерческого банка [5, с.54].

Стратегия и тактика кредитной политики разрабатывается в центральном офисе (головном банке) кредитным департаментом (управлением) совместно с Кредитным комитетом банка. Кредитный комитет создается в каждом банке и обычно возглавляется заместителем Председателя Правления, курирующего кредитную деятельность банка. Состав и полномочия комитета утверждаются Правлением и Председателем Правления

банка. В кредитной политике формулируется общая цель и определяются пути ее достижения: приоритетные направления кредитных вложений, приемлемые и неприемлемые для банка виды активных операций, предпочтительный круг кредитополучателей и т.д.

Эффективное управление кредитным портфелем становится центральным аспектом кредитной политики банка, призванной обеспечить целостное ведение и контроль кредитных активов. Основная задача такой политики заключается в определении и поддержании стандартов, которые направляют процесс принятия кредитных решений. Активное взаимодействие совета банка требуется для создания особых процедур по ревизии и оценке кредитных активов, включая настройку процессов резервирования, чтобы гарантировать их соответствие потенциальным убыткам.

В рамках кредитной политики осуществляется классификация и анализ кредитов, что помогает выявить уровень риска, свойственный каждой категории. Такой подход позволяет не только оценить текущее состояние портфеля, его структуру и качество, но и предпринять необходимые шаги для управления рисками и повышения общего качества кредитных активов [1, с. 14].

Кредитный портфель нельзя сводить к простой совокупности кредитов, поскольку кредитный портфель характеризуется не только совокупным риском (отражающим риски отдельных кредитов), но и чисто портфельным риском. В итоге именно качество всего кредитного портфеля в целом определяет эффективность (доходность) кредитной деятельности. Вследствие этого оптимальный кредитный портфель определяет требования как к самой реализации стратегии (кредитная политика и процедуры), так и к качеству отбора отдельных кредитов, качеству контроля и управления кредитным риском.

Классификация факторов внешней среды, определяющих кредитную политику коммерческого банка, включает макроэкономические, региональные и отраслевые, а также юридические элементы. Макроэкономические факторы охватывают такие аспекты, как общая экономическая ситуация в стране, политическая стабильность, стадия экономического цикла, уровень инфляции, процентных ставок, состояние национальной валюты и конкуренция в банковской сфере. Региональные и отраслевые факторы в свою очередь связаны с экономическим развитием региона, уровнем безработицы, состоянием инфраструктуры, особенностями региональной политики и структуры экономики. Юридические факторы включают влияние регулирующих органов, которые могут воздействовать на кредитную политику банковской системы через директивы, изменения процентных ставок, обязательных резервов и другие нормативные меры.

Внутренняя среда коммерческого банка также оказывает значительное влияние на его кредитную политику, и ее факторы можно разделить на микроэкономические и кадровые. Микроэкономические факторы касаются таких аспектов, как ресурсная база банка, стоимость привлечения денежных средств, спецификация его клиентской базы, ликвидность и специализация. Наряду с этим, важным фактором является уровень квалификации сотрудников, который напрямую влияет на эффективность работы банка и его способность реализовывать стратегически важные аспекты кредитной политики [3, с.352].

Современные тенденции в банковской сфере связаны с активным внедрением цифровых технологий, которые существенно трансформируют подходы к управлению кредитными рисками и формированию кредитной политики. Цифровизация позволяет банкам автоматизировать процессы анализа, оценки и мониторинга кредитных рисков, что повышает эффективность управления кредитным портфелем и снижает вероятность ошибок, связанных с человеческим фактором.

1. Автоматизированные системы управления кредитными рисками.

Многие банки внедряют автоматизированные системы управления кредитными рисками (Credit Risk Management Systems, CRMS), которые основаны на использовании

больших данных, машинного обучения и искусственного интеллекта. Эти системы позволяют:

- **Анализировать кредитоспособность заемщиков:** Автоматизированные системы оценивают финансовое состояние заемщиков на основе анализа их кредитной истории, доходов, расходов и других параметров. Это позволяет банкам принимать более обоснованные решения о выдаче кредитов.
- **Прогнозировать риски:** С помощью алгоритмов машинного обучения системы могут прогнозировать вероятность дефолта заемщиков, что помогает банкам минимизировать потери.
- **Мониторить кредитный портфель:** Автоматизированные системы обеспечивают постоянный мониторинг кредитного портфеля, выявляя проблемные кредиты на ранних стадиях и позволяя своевременно принимать меры по их урегулированию.

2. Преимущества цифровизации в кредитной политике

Цифровизация кредитных процессов предоставляет банкам ряд преимуществ:

- **Скорость принятия решений:** Автоматизированные системы позволяют обрабатывать заявки на кредит в режиме реального времени, что значительно сокращает сроки принятия решений.
- **Точность анализа:** Использование больших данных и алгоритмов машинного обучения повышает точность оценки кредитных рисков, что способствует снижению уровня просроченной задолженности.
- **Снижение операционных затрат:** Автоматизация рутинных процессов, таких как сбор и анализ данных, позволяет банкам сократить затраты на персонал и повысить операционную эффективность.
- **Улучшение клиентского опыта:** Цифровые платформы и мобильные приложения позволяют клиентам удобно подавать заявки на кредит, отслеживать статус заявки и управлять своими кредитами, что повышает удовлетворенность клиентов.

3. Примеры использования цифровых технологий в банках

Многие крупные банки уже активно используют цифровые технологии для управления кредитными рисками. Например:

- **Скоринговые системы:** Банки применяют скоринговые модели, которые автоматически оценивают кредитоспособность заемщиков на основе их кредитной истории, доходов и других параметров.
- **Платформы для онлайн-кредитования:** Некоторые банки разработали платформы, которые позволяют клиентам получать кредиты полностью в онлайн-режиме, без необходимости посещения отделения банка.
- **Анализ больших данных:** Банки используют большие данные для анализа поведения заемщиков, что помогает выявлять скрытые риски и принимать более обоснованные решения.

4. Вызовы и риски цифровизации

Несмотря на многочисленные преимущества, цифровизация кредитных процессов также связана с определенными вызовами и рисками:

- **Кибербезопасность:** Автоматизированные системы могут стать мишенью для кибератак, что требует от банков инвестиций в защиту данных и обеспечение кибербезопасности.
- **Этические вопросы:** Использование алгоритмов машинного обучения может привести к дискриминации определенных групп заемщиков, если данные, на которых обучаются алгоритмы, содержат предвзятость.
- **Зависимость от технологий:** Чрезмерная зависимость от автоматизированных систем может привести к снижению квалификации сотрудников и их способности принимать решения в нестандартных ситуациях.

Цифровизация играет ключевую роль в трансформации кредитной политики коммерческих банков. Автоматизированные системы управления кредитными рисками позволяют банкам повысить эффективность управления кредитным портфелем, снизить уровень рисков и улучшить клиентский опыт. Однако для успешной реализации цифровых инициатив банкам необходимо учитывать связанные с этим вызовы, такие как кибербезопасность и этические вопросы. Внедрение цифровых технологий в кредитную политику становится неотъемлемой частью стратегии развития современных банков, стремящихся сохранить конкурентоспособность в условиях быстро меняющейся экономической среды.

Заключение

Таким образом, можно сделать вывод, что кредитная политика коммерческого банка играет ключевую роль в его функционировании, определяя стратегию и тактику банка в области кредитных операций и влияя на прибыльность и стабильность работы банка. Она позволяет адаптироваться к изменениям внешней и внутренней среды, минимизировать риски и оптимизировать распределение ресурсов. Понимание и эффективное применение кредитной политики необходимо для обеспечения устойчивости

Список источников

1. Бурханова К. Э. Кредитная политика коммерческого банка как экономическая категория //Вестник науки и творчества. – 2021. – №. 6 (66). – С. 10-14.
2. Бурцев Р. П. Факторы формирования кредитной политики коммерческого банка //Инновационные технологии современной научной деятельности: стратегия, задачи, внедрение. – 2022. – С. 99-101.
3. Виряскина Е. И. Эффективная кредитная политика коммерческого банка как гарант его устойчивого развития //Материалы XXIV научно-практической конференции молодых ученых, аспирантов и студентов Национального исследовательского Мордовского государственного университета им. Н.П. Огарёва. – 2021. – С. 351-357.
4. Терехова Е. С. Сбалансированная кредитная политика коммерческого банка //Актуальные вопросы экономики и управления. – 2023. – С. 418.
5. Черная Е. Г. Кредитная политика как фактор обеспечения экономической безопасности коммерческого банка //Вестник ВИЭПП. – 2022. – №. 1. – С. 94-98.
6. Иванов А. В. Цифровизация банковской сферы: вызовы и возможности // Финансы и кредит. – 2022. – № 15. – С. 45-52.
7. Петров С. Н. Автоматизированные системы управления кредитными рисками: опыт внедрения и перспективы развития // Банковские технологии. – 2023. – № 3. – С. 22-28.
8. Нестеров А. Д., Корень А.В. Влияние кредитной политики на экономическую безопасность коммерческого банка// Актуальные вопросы современной экономики. 2022.- №5. С.665-670

Информация об авторе

Искандарова Рашидат Рабадановна, студент, Дагестанский государственный университет, г.Махачкала, Россия

Научный руководитель

Исаева Патимат Гаджиевна, к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита, Дагестанский государственный университет, г. Махачкала, Россия

Information about the author

Iskandarova Rashidat Rabadanovna, student, Dagestan State University, Makhachkala, Russia

Scientific supervisor

Isaeva Patimat Gadzhievna, Ph.D. in Economics, Associate Professor of the Department of Finance and Credit, Dagestan State University, Makhachkala, Russia