

## КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Гречкина Д.Д., магистрант 2 курса Института экономики  
предприятий  
Научный руководитель – Заступов А.В., кандидат экономических  
наук, доцент  
ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический  
университет»

*Ключевые слова:* кредитная политика, портфельная теория, управление, банк, кредитный портфель

*Статья посвящена изучению вопросов сущности и анализа кредитной политики организаций. Кредитная политика реализуется через управление портфелем кредитов с использованием портфельной теории, которая помогает субъекту экономики оптимально распределить свои активы и принять решения о предоставлении кредитов в соответствии с его стратегическими целями и рисками.*

**Введение.** В современном мире кредитная политика коммерческих банков действительно является одним из главных направлений развития и функционирования банковской системы и экономики в целом. Кредитная политика определяет условия предоставления кредитов, включая процентные ставки, сроки, требования по залогам и гарантиям, а также оценку кредитоспособности заемщиков.

**Цель работы** заключается в исследовании сущности и анализе кредитной политики финансовых организаций, а также в выявлении критериев эффективности ее реализации.

**Результаты исследований.** С позиции экономической теории такое понятие как «кредит» необходимо рассматривать с соблюдением некоторой очередности. Под кредитом понимают совокупность экономических взаимодействий, формирующихся между лицом, получающим средства, и лицом, предоставляющим их, в отношении ссуженной стоимости, за счет перемещения которой создаются условия

эффективного применения, направления и обратной отдачи заемных ресурсов [1]. Значимой составной частью такой категории выступает акцентирование внимания на целесообразности создания условий по результативному направлению, применению и обратной отдаче кредита.

На сегодняшний день выбор целей кредитной политики должен быть определен на основе долгосрочных стратегических планов и целей банка. Он может включать увеличение объема кредитования, снижение рисков, улучшение качества кредитного портфеля, повышение прибыльности и диверсификацию кредитных продуктов [2]. Она должна быть направлена на обеспечение финансовой стабильности организации, привлечение и удержание клиентов, а также максимизацию прибыли.

В целом, правильно реализованная и сформулированная кредитная политика является важным инструментом для достижения финансовой стабильности и успешной деятельности банка [3]. Она должна быть адаптирована под конкретные потребности и цели банка, с учетом внешних факторов и требований регулятора.

Таким образом, кредитная политика реализуется через управление портфелем кредитов с использованием портфельной теории, которая помогает субъекту экономики оптимально распределить свои активы и принять решения о предоставлении кредитов в соответствии с его стратегическими целями и рисками.

Портфельная теория основывается на концепции, что инвесторы стремятся создать портфель, который обеспечивает оптимальное сочетание активов с учетом их доходности и риска [4]. В контексте кредитной политики, управление портфелем кредитов определяет оптимальное сочетание различных кредитных активов с целью достижения максимальной доходности при минимальном риске.

Для управления портфелем обычно применяются различные стратегии и методы, включая анализ рисков и доходности, диверсификацию, активное или пассивное управление [5]. Принятие решений по составлению и распределению портфеля основывается на знаниях и опыте финансовых специалистов, а также на факторах, таких как финансовые цели, сроки инвестиций, рисковый профиль.

Залогом успешной деятельности банка является умение правильно оценивать кредитный риск, адекватно оценивать кредитоспособность клиентов и эффективно управлять портфелем кредитов. Это позволяет банку достичь нужного уровня доходности и минимизировать возможные риски. Портфельная теория помогает банку улучшить свою финансовую позицию и успешно конкурировать на рынке [6].

В определениях кредитного портфеля учитываются такие критерии классификации кредитов, как степень кредитного риска, ликвидности и доходности. Поэтому все эти критерии в практике позволяют банку оценить состояние и риски своего портфеля кредитов на определенную дату и принять соответствующие управленческие решения для минимизации рисков и обеспечения эффективности деятельности.

Важно отметить, что для каждого банка цель кредитной политики может быть индивидуальной, и могут существовать другие цели в зависимости от конкретных обстоятельств и стратегических целей банка. Поэтому будем считать, что составление и управление портфелем кредитов может помочь финансовой организации достичь конкурентных преимуществ на рынке [7]. Хорошо разнообразный и диверсифицированный портфель может привлечь больше клиентов и инвесторов, так как он позволяет банку предложить более выгодные условия кредитования и минимизировать риски для заемщиков.

**Заключение.** В сущности, портфель кредитов аналогичен портфелю инвестиций в том смысле, что оба оцениваются по ликвидности, риску и доходности. Однако для кредитных организаций и инвесторов качество портфеля кредитов более важно, так как оно отражает способность портфеля обеспечивать максимальную доходность при минимальных уровнях ликвидности и кредитного риска.

#### **Библиографический список:**

1. Крылов, С.И. Анализ бухгалтерского баланса коммерческой организации с помощью финансовых коэффициентов / С.И. Крылов // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. 2013. № 8. С. 30-37.

2. Заступов, А. В. Стратегические конкурентные преимущества в управлении активами нефтяных компаний / А. В. Заступов // Нефть. Газ. Новации. – 2011. – № 3(146). – С. 80-82. – EDN NUDZML.

3. Дюжкова, В. Г. Инвестиционная привлекательность предприятия: факторы ее повышения / В. Г. Дюжкова, А. В. Заступов // Наука XXI века: актуальные направления развития. – 2016. – № 2-1. – С. 204-206. – EDN XIIEUZ.

4. Заступов, А. В. Вопросы регулирования экономических отношений в регионах, обеспечивающих эффективность освоения нефтяных ресурсов / А. В. Заступов // Вестник Самарского государственного экономического университета. – 2008. – № 9(47). – С. 25-28.

5. Куликов, Д. В. Сущность и принципы оптимизации кредитного портфеля коммерческого банка [Текст] / Д. В. Куликов // Студенческий вестник. – 2022. – № 4-6(196). – С. 12-14.

6. Заступов, А. В. Анализ и оценка эффективности управления финансовыми ресурсами предприятия / А. В. Заступов // Экономика и предпринимательство. – 2022. – № 9(146). – С. 763-767. – DOI 10.34925/EP.2022.146.9.149. – EDN WFDBQG.

7. Лаврушин, О. И. Банковское дело: современная система кредитования [Текст]: учебное пособие/ О. И. Лаврушин, О. Н. Афанасьева. – М.: КноРус, 2021. - 357 с.

## CREDIT POLICY OF FINANCIAL INSTITUTIONS

**Grechkina D.D.**

**Scientific supervisor – Zastupov A.V.**

**Samara State University of Economics**

**Keywords:** *credit policy, portfolio theory, management, bank, loan portfolio*

*The article is devoted to the study of the essence and analysis of the credit policy of organizations. Credit policy is implemented through the management of the loan portfolio using portfolio theory, which helps the economic entity to optimally distribute its assets and make decisions on the provision of loans in accordance with its strategic goals and risks.*