

- возникновение дополнительных издержек, связанных с соблюдением всех процедур взаимодействия (временные, материальные издержки и др.);
- возможная передача информации, содержащей банковскую тайну, конкурентам, налоговым органам.

Такого рода причины и толкают коммерческие банки к различного рода скрытию информации о своих клиентах и партнерах, а также ведения непрозрачного бизнеса, что безусловным образом затрудняет работу ОВД в расследовании, выявлении и раскрытии финансовых преступлений, в том числе в области ПОД/ФТ. Необходимым условием эффективного взаимодействия ОВД и коммерческих банков является повышение значения деловой репутации кредитных организация, что является необходимым условием успешного развития бизнеса как на внутреннем российском банковском рынке, так и международном кредитном рынке.

ЛИТЕРАТУРА

1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федеральный закон Российской Федерации от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ (ред. от 27.06.2011 № 162-ФЗ). – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
2. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Электронный ресурс]: федеральный закон Российской Федерации от 7 августа 2001 года №115 – ФЗ (в ред. от 03.12.2012 года № 231-ФЗ).– Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
3. Грачев А.В., Ковтунова С.Ю. Экономические аспекты взаимодействия хозяйствующих субъектов и органов внутренних дел в рамках противодействия теневым экономическим явлениям: монография [Текст] // СПб.: Изд-во СПб ун-та МВД России, 2011. – 86 с.
4. Гладкова С.Б., Гулько А.А. Еще раз о проблемах реализации требований в сфере кредитными организациями требований в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма [Текст] // Финансы и кредит.– 2013.– № 42 (547).– С. 25-30.

КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В КОНТЕКСТЕ СОВРЕМЕННЫХ ПОДХОДОВ К ОЦЕНКЕ РОЛИ КРЕДИТА

*Гулько А. А., Чорба В.П.
НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия*

Кредит относится к числу важнейших категорий экономической науки и представляет собой движение ссудного капитала, обслуживающего в основном кругооборот функционирующего капитала и приносящего доход в форме ссудного процента. В силу своей экономической природы кредит, «используемый для возвратного предоставления средств, влияет на процессы производства, реализации и потребления продукции и на сферу денежного оборота» [4, с.189]. Он дает возможность экономике в целом, а также отдельным хозяйствующим субъектам и физическим лицам удовлетворять свои хозяйственные и личные потребности, преодолевая ограниченность финансовых ресурсов. Использование

кредита является решающим фактором экономического развития, способным оказывать огромное воздействие на экономическую конъюнктуру: как расширять, так и сдерживать развитие производства.

В экономической литературе к определению роли кредита чаще всего подходят с позиций важности, значимости его действия и влияния на социально-экономические процессы, что привело к доминированию понимания роли кредита как результата его функционирования. Так ученые В.В. Иванов и Б.И. Соколов, как и ряд других авторов, традиционно рассматривают роль кредита как результат его взаимодействия с другими хозяйственными процессами [33, с.414].

Изначально такой подход к определению роли кредита разделял и ученый О.И. Лаврушин. В учебнике «Деньги, кредит, банки», изданном в 2000 году, он отмечает, что она «характеризуется результатами его применения для экономики. государства и населения, а также особенностями методов, с помощью которых эти результаты достигаются» [2, с.185]. Позднее профессор Лаврушин при трактовке роли кредита стал делать акцент на назначении кредита в экономике.

В последнее время роль кредита в фундаментально-научном аспекте практически не освещалась, чаще всего рассматриваясь в методологическом отношении без учета его специфических категориальных качеств. При этом кредит нередко отождествлялся с банком, рассматривался как фактор, усиливающий инфляционные процессы, дестабилизирующий денежное обращение в государстве.

Особенности кредитных отношений, сложившихся в условиях современного мирового финансового кризиса, и их развития в посткризисный период потребовали новых подходов к оценке роли кредита в целях определения направления ее повышения в национальной экономике. В современных условиях вопрос о роли кредита приобретает стратегическое значение, что определяет необходимость развития теории кредита.

Профессор Челноков В.А. отмечает, что в современных условиях роль кредита «проявляется в процессе выполнения его функций и характеризуется семью фундаментальными направлениями» [10, с.76], определяемыми им следующим образом:

- кредит как экономическая категория создания банков и банковских систем;
- кредит как механизм организации денежного обращения;
- кредит как средство обеспечения непрерывности кругооборота индивидуальных капиталов;
- кредит как средство взаимоувязки кругооборота индивидуальных капиталов;
- кредит как антикризисное средство государства;
- кредит как средство стабилизации государственных бюджетов;
- кредит как средство формирования элементов современного образа жизни.

Таким образом, роль кредита рассматривается не как результат реализации его функций, а как их проявление процесса их выполнения. При этом

представляется неоднозначным выделение некоторых из направлений, определяющих роль кредита, в самостоятельные. В частности, по мнению авторов, такие направления, как кредит как антикризисное средство государства и кредит как средство стабилизации государственных бюджетов могут быть объединены в одно – как средство стабилизации экономики государства.

На наш взгляд предпочтительным является подход к пониманию кредита профессора О.И. Лаврушина и группы ученых (Валенцевой Н.И., Ларионовой И.В. и др.), при котором акцент делается на «соотнесение возможности выдачи кредита в соответствии с его назначением, на возможность использования кредита в соответствии с его предназначением, обусловленным его природой» [8, с.11].

Кредит следует рассматривать как фактор непрерывности кругооборота капитала, ускоритель общественного развития и фактор экономии общественных затрат. Будучи стоимостным процессом, он обладает огромной производительной силой, способной расширять и ускорять общественное производство.

Вместе с тем позитивная роль кредита по отношению к производству и обращению не может реализовываться автоматически. Она может быть реализована только на основе постижения его стимулирующих качеств и правильной кредитной политики, направленной на повышение роли кредита в социально-экономическом развитии Российской Федерации.

Кредитная политика в широком смысле – это деятельность, регулирующая стратегические отношения между кредитором и заемщиком, направленная на реализацию свойств кредита и его роли в экономике.

Применительно к каждому отдельному банку кредитная политика представляет собой деятельность, регулирующую кредитные отношения между банком и клиентом в определенном периоде и направленную на реализацию их интересов [11, с.170].

Поскольку предоставление кредитов является основной экономической функцией банков, осуществляемой для финансирования потребительских и инвестиционных целей фирм, физических лиц и государственных организаций, краеугольным камнем банковского бизнеса является кредитная политика коммерческого банка. Качество кредитной политики и уровень её проведения предопределяют успех деятельности банка, его устойчивое и стабильное функционирование. Грамотно построенная кредитная политика является базой «долголетия» работы банка.

При всем развитии теории и банковской практики кредита трактовка понятия «кредитная политика» весьма неоднозначна. В вопросе о содержательной стороне кредитной политики банка существуют различные направления, в формировании которых выделяют определенные периоды.

Так первый период связан с административно-плановым этапом в отечественной экономике, когда кредитная политика трактовалась как составляющая экономической политики государства и как понятие более широкое, чем банковская политика. Подобная позиция объяснялась тем, что кредитная политика рассматривалась исключительно на макроэкономическом уровне (как государственная политика), а банковская политика – на микроуровне (на уровне конкретного банка). При этом следует отметить, что за период с 1980

по 1996 год было проведено единственное полноценное исследование кредитной политики как элемента экономической политики государства

Второй период связан с переходом к рыночным отношениям в экономике, с формированием современной двухуровневой банковской системы и выделением в качестве субъекта коммерческого банка, что обусловило необходимость новых подходов к определению данной категории в соответствии с изменившейся экономической ситуацией. В определении концептуальных основ кредитной политики банка важная роль принадлежит научным исследованиям ученого Г.С. Пановой, обосновавшей необходимость рассмотрения кредитной политики как сложного явления по следующим направлениям: на уровне сущностных отношений она представляет собой стратегию и тактику банка по привлечению ресурсов на возвратной основе и их инвестированию в кредитование клиентов банка; «формы кредитной политики представляют собой взаимосвязь сущности кредитной политики с предметной стороной ее реализации в историческом аспекте» [7, с.47].

После окончания системного кризиса 1998 года начинается третий период, характеризующийся широтой мнений на предмет сущности и элементного состава кредитной политики, существующих в рамках нескольких общих направлений [9]. До кризиса кредитная политика банков носила формальный характер, поскольку приоритеты их лежали не в плоскости кредитной деятельности. В послекризисный период, лишившись спекулятивных источников доходов, банки вынуждены были изменить свое отношение к формированию кредитной политики в силу необходимости активизации кредитной деятельности и выстраивании кредитных отношений со своими клиентами на средне- и долгосрочную перспективу. В 1999-2003 годах наметилась тенденция признания важности результативной кредитной политики, разрабатываемой с учетом международной практики кредитования.

Активный переход на международные стандарты банковской деятельности и принятие в этой связи Банком России комплекса важных нормативных документов в 2004 году обусловили качественный сдвиг в системе банковского менеджмента, что коренным образом изменило отношение специалистов банковской сферы к кредитной политике [5, с.22].

Представляется, что в настоящее время можно говорить о самостоятельном, пятом периоде, который начался после глобального мирового финансового кризиса и продолжается сейчас. Реалии этого периода требуют усиления акцента на применение аналитических технологий, на так называемый data mining (интеллектуальный анализ).

Вместе с тем и сейчас кредитная политика на микроэкономическом уровне рассматривается, как правило, как политика конкретного банка в области управления кредитным процессом, как лишь одна грань широкого спектра политики, проводимой банком в его деятельности. При этом субъектом является кредитное учреждение, а цели могут быть весьма широкими, поскольку находятся в органической связи с общими стратегическими целями банка и согласуются с целями его банковской политики – создание условий для эффективного размещения привлечённых средств, обеспечение стабильного роста прибыли, увеличение собственного капитала банка и другие.

Рассматриваемая как стратегия и тактика банка в сфере получения и предоставления кредитов, кредитная политика «в части стратегии вбирает в себя приоритеты, принципы и содержательные цели конкретного банка на кредитном рынке, а в части тактики – финансовый и иной инструментарий, используемый данным банком для реализации его целей при осуществлении кредитных сделок, правила их совершения и порядок организации кредитного процесса» [1, с.156].

Общую цель кредитной политики современного банка можно детализировать по направлениям следующим образом: определение приемлемого уровня риска в свете желаемой прибыльности; максимизация долгосрочного дохода; обеспечение адекватной ликвидности и диверсификации риска; удовлетворение кредитных нужд общества; обеспечение унифицированности политики и процедур банка; обеспечение соответствия законам и регулятивным нормам [6, с.72].

Сущность кредитной политики, как и любой экономической категории, проявляется в выполняемых ею функциях, которые условно можно разделить на две группы: общие, присущие различным элементам политики банка, и специфические, отличающие кредитную политику от других элементов банковской политики.

К общим функциям относятся коммерческая функция, т.е. функция получения банком прибыли; стимулирующая и контрольная.

Стимулирующая функция проявляется в том, что кредитная политика, отражающая объективные потребности государства, банка, клиентов, стимулирует аккумуляцию временно свободных денежных средств в банки и их рациональное использование. Возможность для клиента банка получить дополнительный доход на средства, помещенные в банк на депозит, является стимулом для клиента воздержаться на определенный срок от текущего потребления, а возможность получить в банке ссуду имеет важное значение для покрытия временной потребности в дополнительных средствах. Для банка стимулирующая функция кредитной политики проявляется в том, что банки стремятся привлечь наиболее дешевые ресурсы на рынке на относительно длительный срок и разместить их с максимальной выгодой. Контрольная функция состоит в том, что кредитная политика позволяет контролировать процесс привлечения и использования кредитных ресурсов банками и их клиентами с учетом приоритетов, определенных в кредитной политике конкретного банка.

Однако если рассматривать функции в качестве специфического проявления сущности явления, то в этом случае кредитная политика выполняет лишь одну, но очень важную функцию – функцию оптимизации кредитного процесса, действие которой направлено на достижение цели банковской политики. Кредитная политика определяет направления деятельности банка в области кредитно-инвестиционных операций и разработку процедур кредитования, обеспечивающих снижение рисков, а потому ее сущность «состоит в обеспечении безопасности и надежности кредитных операций» [6, с 88].

Кредитный язык, выработанный в результате появления четкой политики, представляет основу развития общей кредитной культуры банка. Несомненно рациональное экономическое поведение является необходимой составляющей

кредитной культуры, вместе с тем, оно не исключает этические принципы кредитования

Систематизируя результаты исследования экономической сущности кредитной политики банка и с учетом современных представлений о роли кредита и направлениях ее реализации, можно определить кредитную политику банка как составляющую его идеологии, философию, стратегию и тактику в сфере инвестиционно-кредитной деятельности, направленные на реализацию интересов банка в результате обеспечения высокодоходного размещения пассивов в кредитные продукты при оптимизации рисков и развитии клиентского портфеля, а также повышении уровня кредитной культуры.

ЛИТЕРАТУРА

1. Гулько, А.А. Основы организации деятельности коммерческого банка [Текст]: учебное пособие / А.А. Гулько, С.Б. Гладкова, В.П. Чорба. – Белгород, КОНСТАНТА, 2009. – 294 с.
2. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник / под ред. О.И. Лаврушина.– М.: Финансы и статистика, 2000. – 464 с.
3. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учебник для вузов/ под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. – М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2003. – 543 с.
4. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник/ под. ред. Г.Н. Белоглазовой.– М.: Высшее образование, 2008. – 620 с.
5. Казакова, О. Н. Качество кредита и кредитного портфеля [Текст] / О. Н. Казакова // Банковское дело. – 2009. – № 7. – С. 74–77.
6. Кроливецкая, Л.П. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков [Текст]: учебное пособие/ Л.П. Кроливецкая, Е.В. Тихомирова.– М.: КНОРУС, 2009. – 280 с.
7. Панова, Г. С. Кредитная политика коммерческого банка во взаимоотношениях с населением [Электронный ресурс]: дис. докт. экон. наук / Г.С. Панова.– М.-1997. Режим доступа: [http://www.dissertacii./ Panova1.pdf](http://www.dissertacii./Panova1.pdf) ecom/Panova, свободный
8. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования [Текст]: монография/ коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2012.– 272 с.
9. Смулов, А.М. Проблемы кредитной политики и пути их решения [Текст] / А.М. Смулов// Банковское дело. – 2009. –№ 5. – С. 18-21.
10. Челноков, В.А. Кредит: сущность, функции и роль [Текст] / В.А. Челноков // Деньги и кредит.– 2012.– № 5. – С. 74 -77.
11. Чорба, П.М. Финансовая политика [Текст]: учебное пособие / П.М. Чорба, М.В. Владыка, А.А. Гулько.– М.: Граница, 2010.– 288 с.

СТРАХОВЫЕ ПРОДУКТЫ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Пашкова Е.Н.

НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

В пост кризисный период банки стали тесно сотрудничать со страховыми компаниями, страхуя свои риски и риски клиентов. В это время создаются совместные продукты, которые реализовываются через банковские каналы, причем за последние годы динамика их увеличивается. За двадцать лет структура