

*КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА  
БАНКА, СТРУКТУРА  
КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА*

Подготовила: СТУДЕНТ ГР.437334/0101 ИСАЧЕНКО И.А

Важность исследования основ формирования кредитной политики коммерческого банка связана с серьезным ее влиянием на устойчивость функционирования и результаты деятельности банка. Несовершенная кредитная политика или ее отсутствие ведут кредитную организацию к серьезным финансовым потерям и банкротству. Наоборот, эффективная кредитная политика способствует повышению качества активов, их доходности и обеспечению в итоге положительного финансового результата.



Цель кредитной политики выражает конечный результат деятельности банка, вытекает из его назначения — удовлетворять потребности клиентов в получении дополнительных денежных средств.

Задачи кредитной политики имеют более частный характер: они могут быть связаны с улучшением состава банковских кредитов, необходимостью ускорения их оборачиваемости, повышения удельного веса обеспеченных ссуд.

# СУЩНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

- КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА СОЗДАЕТ ОСНОВУ ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ БАНКА В СООТВЕТСТВИИ С ОБЩЕЙ СТРАТЕГИЕЙ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, БУДУЧИ НЕОБХОДИМЫМ УСЛОВИЕМ РАЗРАБОТКИ СИСТЕМЫ ДОКУМЕНТОВ, РЕГЛАМЕНТИРУЮЩИХ ПРОЦЕСС КРЕДИТОВАНИЯ.
- СУЩНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА СОСТОИТ В ОБЕСПЕЧЕНИИ БЕЗОПАСНОСТИ, НАДЕЖНОСТИ И ПРИБЫЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ТО ЕСТЬ В УМЕНИИ СВЕСТИ К МИНИМУМУ КРЕДИТНЫЙ РИСК. ТАКИМ ОБРАЗОМ, КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА — ЭТО ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТОГО УРОВНЯ РИСКА, КОТОРЫЙ МОЖЕТ ВЗЯТЬ НА СЕБЯ БАНК.



# ЭЛЕМЕНТЫ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

| Этапы кредитования                                  | Регламентируемые параметры                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.Предварительная работа по предоставлению кредитов | состав будущих заемщиков; виды кредитов; количественные пределы кредитования; стандарты оценки кредитоспособности заемщиков; стандарты оценки ссуд; процентные ставки; методы обеспечения возвратности кредита; контроль за соблюдением процедуры подготовки выдачи кредита. |
| 2.Оформление кредита                                | формы документов; технологическая процедура выдачи кредита; контроль за правильностью оформления кредита.                                                                                                                                                                    |
| 3.Управление кредитом                               | порядок управления кредитным портфелем; контроль за исполнением кредитных договоров; условия продления или возобновления просроченных кредитов; порядок покрытия убытков; контроль за управлением кредитом.                                                                  |

# ФАКТОРЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ КРЕДИТНУЮ ПОЛИТИКУ

|                           |                                                                                                                                          |
|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Макроэкономические        | общее состояние экономики страны; денежно-кредитная политика Банка России; финансовая политика Правительства России                      |
| Региональные и отраслевые | состояние экономики в регионах и отраслях, обслуживаемых банком; состав клиентов, их потребность в кредите; наличие банков – конкурентов |
| Внутри банковские         | Величина собственных средств (капитала) банка; структура пассивов; способности и опыт персонала                                          |

# ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

1. ОБЕСПЕЧЕНИЕ СВЯЗИ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ С ОБЩЕЙ СТРАТЕГИЕЙ ЕГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ.
2. УЧЕТ В ПРОЦЕССЕ РАЗРАБОТКИ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ СОСТОЯНИЯ СТРАНЫ И ЕЕ РАЗВИТИЯ В ОПРЕДЕЛЕННЫЙ ПЕРИОД
3. ОБЕСПЕЧЕНИЕ СОБЛЮДЕНИЯ ПРАВОВЫХ НОРМ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ
4. УЧЕТ ВНУТРЕННЕГО ПОТЕНЦИАЛА БАНКА И ВОЗМОЖНОСТИ ЕГО РАЗВИТИЯ



# СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

По содержанию и форме каждый кредитный договор базируется на ЧЕТЫРЕХ основных принципах:

1. Прочная правовая основа.
2. Добровольность вступления в сделку.
3. Взаимоинтересованность каждой из сторон друг в друге.
4. Согласованность условий сделки.



# СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА ПРЕДСТАВЛЕНА В СЛЕДУЮЩЕМ ВИДЕ:

- ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.
- УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА.
- УСЛОВИЯ РАСЧЕТОВ И ПЛАТЕЖЕЙ.
- ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА КРЕДИТОРА.
- ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА ЗАЕМЩИКА.
- ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.
- ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ.
- СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА.
- АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН.



- КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НЕСЕТ В СЕБЕ ОБЪЕКТИВНОЕ НАЧАЛО И ОДНОВРЕМЕННО С ЭТИМ ОНА ОПРЕДЕЛЯЕТСЯ СОБСТВЕННОЙ СТРАТЕГИЕЙ И ТАКТИКОЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА, ТО ЕСТЬ НЕСЕТ В СЕБЕ ТАКЖЕ СУБЪЕКТИВНОЕ НАЧАЛО, ЧТО ПОЗВОЛЯЕТ ОПРЕДЕЛИТЬ, В СУЩНОСТИ, ДУАЛИСТИЧЕСКУЮ ПРИРОДУ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КАК ВЫРАЖЕНИЕ ОБЩЕГОСУДАРСТВЕННОЙ И ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ПОЛИТИКИ.
- ПРОВЕДЕНИЕ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ ИМЕЕТ ОДНУ ЦЕЛЬ — МАКСИМИЗАЦИЯ ДОХОДОВ БАНКА ПРИ ПОДДЕРЖАНИИ ЕГО НАДЕЖНОСТИ И СТАБИЛЬНОСТИ.





СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ

BANK