

УДК 336.7

**КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА КАК
ИНСТРУМЕНТ ПРЕОДОЛЕНИЯ ПРОБЛЕМ ЭКОНОМИЧЕСКОГО
РАЗВИТИЯ****CREDIT POLICY OF A COMMERCIAL BANK AS A TOOL FOR
OVERCOMING ECONOMIC DEVELOPMENT PROBLEMS**

Д. А. Зимина, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Поволжский государственный технологический университет», Йошкар-Ола

Аннотация: в статье рассматривается роль кредитной политики коммерческого банка как инструмента преодоления проблем экономического развития. Анализируются основные функции кредитной политики, включая финансирование инвестиций, стимулирование потребительского спроса, управление рисками и поддержку приоритетных отраслей. Выявляются риски и ограничения кредитной политики, а также предлагаются направления её совершенствования для обеспечения устойчивого экономического роста.

Ключевые слова: кредитная политика, коммерческий банк, экономическое развитие, ипотечное кредитование, пандемия COVID-19, финансовая стабильность.

Abstract: The article examines the role of a commercial bank's credit policy as a tool for overcoming economic development challenges. It analyzes the main functions of credit policy, including investment financing, stimulating consumer demand, risk management, and supporting priority industries. The article identifies the risks and limitations of credit policy and suggests ways to improve it to ensure sustainable economic growth.

Keywords: credit policy, commercial bank, economic development, mortgage lending, COVID-19 pandemic, financial stability.

В условиях современной экономики, подверженной циклическим колебаниям и внешним шокам, кредитная политика коммерческих банков приобретает особое значение. Она выступает не просто внутренним регламентом финансового учреждения, а важнейшим инструментом макроэкономического регулирования, способным смягчать кризисные явления и стимулировать рост.

Кредитная политика коммерческого банка играет ключевую роль в преодолении проблем экономического развития, так как она определяет условия и объёмы кредитования, влияет на доступность финансовых ресурсов для бизнеса и населения, а также способствует стабилизации финансовой системы. Эта политика позволяет банкам балансировать

между прибыльностью и рисками, адаптируясь к макроэкономическим вызовам и поддерживая экономический рост [2].

Эффективная кредитная политика реализуется по нескольким ключевым направлениям, напрямую влияющим на экономическую динамику.

Финансирование инвестиций и бизнес - банки предоставляют кредиты предприятиям, что позволяет им расширять производство, модернизировать технологии и создавать новые рабочие места. Это особенно важно для малого и среднего бизнеса, который является драйвером экономического роста.

Стимулирование потребительского спроса - кредиты физическим лицам (ипотечные, потребительские, автокредиты) поддерживают спрос на товары и услуги, что способствует развитию розничной торговли и сферы услуг. Однако важно избегать чрезмерного роста долговой нагрузки населения, чтобы не спровоцировать финансовые риски [1].

Управление рисками и стабильность финансовой системы - кредитная политика включает анализ кредитоспособности заёмщиков, диверсификацию кредитного портфеля и использование инструментов обеспечения. Это помогает минимизировать потери от невозвратов и поддерживать ликвидность банка, что важно для стабильности всей финансовой системы.

Поддержка приоритетных отраслей - банки могут целенаправленно финансировать перспективные сектора экономики, что способствует диверсификации экономики и снижению зависимости от сырьевых рынков.

Адаптация к макроэкономическим условиям - кредитная политика корректируется в зависимости от состояния экономики: в периоды рецессии банки могут смягчать условия кредитования для стимулирования активности, а в периоды перегрева — ужесточать их для контроля инфляции.

Особенно наглядно роль кредитной политики как стабилизатора проявляется в периоды глубоких экономических потрясений. Ярким примером является реакция банковского сектора на пандемию COVID-19. В этот период стандартные подходы к кредитованию были оперативно скорректированы для поддержки экономики и населения.

В 2020 г. в условиях пандемии COVID-19 ипотечное жилищное кредитование по льготным государственным программам оказало основную поддержку рынкам ипотечных кредитов и розничных кредитов в целом.

Значимую роль в поддержании ликвидности также сыграли программы реструктуризации кредитов пострадавших от пандемии заемщиков в рамках собственных программ банков или кредитных каникул, предусмотренных законом [3].

Эти меры позволили не допустить коллапса финансовой системы: строительная отрасль и смежные сектора получили заказы благодаря ипотеке, а реструктуризация долгов предотвратила лавинообразный рост просроченной задолженности, сохранив платежеспособность населения и бизнеса.

Грамотно выстроенная кредитная политика способна точно воздействовать на проблемные зоны экономики:

- Низкая инвестиционная привлекательность - гибкая кредитная политика с доступными условиями для бизнеса может привлечь инвестиции в ключевые отрасли, особенно в условиях дефицита собственных средств у предприятий.
- Замедление экономического роста - снижение процентных ставок и упрощение процедур кредитования могут стимулировать спрос и производство, что поддержит рост ВВП.
- Дефицит финансирования малого и среднего бизнеса (МСП) - специальные программы кредитования для МСП помогают преодолеть барьеры входа на рынок и расширить производство.
- Технологическое отставание - финансирование инновационных проектов и стартапов через кредитные продукты ускоряет внедрение новых технологий.

Однако использование кредитной политики в качестве инструмента стимулирования имеет свои границы и сопряжено с серьезными рисками.

- Высокие процентные ставки - если кредитная политика слишком жёсткая, это может подавлять инвестиционную активность и замедлять экономический рост.
- Качество кредитного портфеля - рост доли проблемных кредитов увеличивает риски для банков и экономики в целом. Выдача кредитов неплатежеспособным заемщикам ради краткосрочного стимулирования спроса создает будущие убытки.
- Внешние факторы - санкционное давление, колебания цен на сырьё и геополитические риски ограничивают возможности банков по привлечению финансирования и требуют корректировки кредитной политики.

Для того чтобы кредитная политика максимально эффективно выполняла функцию преодоления экономических проблем, необходима ее постоянная эволюция и координация с государственными интересами.

- Учёт макроэкономической ситуации - банк России и коммерческие банки должны координировать действия, чтобы кредитная политика соответствовала целям денежно-кредитной политики и способствовала устойчивому росту [4].
- Развитие цифровых технологий - внедрение скоринговых систем и анализа больших данных позволит точнее оценивать риски и улучшать доступность кредитов, снижая издержки банков.

- Поддержка приоритетных направлений - государственные программы субсидирования и гарантий могут стимулировать банки к финансированию ключевых секторов экономики, делая такие кредиты менее рискованными и более привлекательными.

Таким образом, кредитная политика коммерческих банков является важным инструментом преодоления экономических проблем, но её эффективность зависит от баланса между прибыльностью, рисками и учётом макроэкономических вызовов. Координация с государственной политикой и адаптация к технологическим трендам усилят её вклад в устойчивое развитие экономики.

Список литературы

1. Аликаева, М. В. Кредитная политика как инструмент деятельности коммерческого банка / М. В. Аликаева, М. С. Оборин, А. А. Шинахов. – Текст: электронный // Сервис в России и за рубежом. - 2017. - №6 (76). – С. 152-167. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kreditnaya-politika-kak-instrument-deyatelnosti-kommercheskogo-banka> (дата обращения: 02.03.2026).

2. Носова, Т. П. Кредитная политика коммерческого банка на современном этапе / Т. П. Носова, С. А. Башкатова. – Текст: электронный // Universum: экономика и юриспруденция. - 2025. - №1 (123). – С. 15-19. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kreditnaya-politika-kommercheskogo-banka-na-sovremennom-etape> (дата обращения: 03.03.2026).

3. Родионова, Е. В. Ипотечное жилищное кредитование в России в условиях пандемии COVID-19 / Е. В. Родионова. – Текст: непосредственный // Архитектура финансов: вызовы новой реальности: Сборник материалов XI Международной научно-практической конференции (22-26 мая 2021г., г. Санкт-Петербург). – Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский государственный экономический университет, 2021. – С. 56-60.

4. Цефель, Э. В. Анализ кредитной политики коммерческого банка в условиях инфляции / Э. В. Цефель. – Текст: электронный // Вестник магистратуры. - 2018. - №12-2 (87). - С. 76-77. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-kreditnoy-politiki-kommercheskogo-banka-v-usloviyah-inflyatsii> (дата обращения: 03.03.2026).