

Маргиева Зарема Магомедшавкатовна

Магистрант НАЧОУ ВПО СГА

Направление: Экономика

Магистерская программа: Банки и банковская деятельность;

Особенности формирования и реализации кредитной политики

Аннотация. В статье приводятся характеристики цели и задач кредитной политики; процесса выбора направления кредитования; технологии осуществления кредитных операций; описаны методы кредитования и необходимость контроля в процессе кредитования.

Ключевые слова: кредитная политика, кредитные операции, диверсификация кредитов, пролонгация сроков кредитов, диверсификация кредитного портфеля.

Банки осуществляют кредитные операции в соответствии с принятой кредитной политикой, под которой понимается деятельность банка как кредитора, осуществляющего размещение ссудного капитала в соответствии с собственными и общественными интересами.

К элементам кредитной политики относятся: цель и задачи кредитной политики; выбор направления кредитования; технология осуществления кредитных операций; контроль в процессе кредитования [1].

1. 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, повышением удельного веса обеспеченных ссуд и т. д.

2. Выбор направления кредитования вытекает из цели кредитной политики и обеспечивает ее выполнение. Выбор направления кредитования является частью стратегии банка.

3. Технология. Не менее важна в кредитной политике и технология совершения кредитных операций. Банки не могут нарушать определенные правила, допускать вольности в отношении экономических и юридических норм, так как это может привести к негативным последствиям.

4. Существенным элементом кредитной политики является и осуществляемый банком контроль в процессе кредитования. Золотое правило – «доверяй, но проверяй» должно быть взято на вооружение любым банком как кредитным институтом. Элементы кредитной политики тесно связаны между собой. Нарушение одного из них неизбежно приводит к затруднениям или убыткам от кредитной деятельности. На кредитную политику банка оказывают влияние внешние и внутренние факторы.

К внешним факторам относятся [2]:

1. Политические и экономические условия. Нестабильность политической ситуации в стране может сдерживать кредитные вложения банков, способствовать оттоку капиталов за границу. Экономические условия оказываются решающими для развития кредитных операций. Экономические условия внутри страны складываются и под влиянием [4]: 1) налоговой политики государства (налог на прибыль банков в настоящее время значительно выше, чем на прибыль предприятий); 2) требований Центрального банка к собственному капиталу банков, нормам резервирования (к примеру, 20% привлеченных средств банки не оставляют у себя для развития кредитных операций); 3) деловой среды в целом, включая обычаи, национальные традиции, представления о правилах бизнеса и проч.

2. Уровень банковского законодательства. Весьма существенное воздействие на кредитную политику банков оказывает законодательная база. Банковское законодательство в целом определяет правила банковской деятельности, выполнение которых гарантирует защиту кредиторов и инвесторов.

3. Межбанковская конкуренция. Важным фактором развития кредитных операций является межбанковская конкуренция. Обострение банковской конкуренции способствует: улучшению качества банковских услуг; расширению спектра банковских операций.

4. Уровень развития банковской инфраструктуры. К внешним факторам, оказывающим влияние на кредитную политику, относится и банковская инфраструктура, под которой понимается система, обеспечивающая жизнедеятельность банков (информационное, методическое, научное и учебное обеспечение, современные средства связи и коммуникаций).

К внутренним факторам относятся [4]: ресурсная база банка и ее структура; ликвидность кредитного учреждения; специализация банка; наличие специально обученного персонала.

1. Ресурсная база банка и ее структура являются исходными для проведения кредитной политики. В случае надежности и доходности кредитных операций банки увеличивают объем средств, предназначенных для кредитования. При повышенных кредитных рисках, наоборот, уменьшают их. Заметное влияние на кредитную политику оказывает структура имеющихся в распоряжении банков денежных средств.

2. Ликвидность кредитного учреждения. Кредитная политика во многом зависит от ликвидности банка, под которой понимается возможность выполнения краткосрочных обязательств перед физическими и юридическими лицами, хранящими денежные средства на счетах в банке. Центральный банк устанавливает нормативы ликвидности, которые коммерческие банки должны соблюдать.

3. Специализация банка. Кредитную политику банка во многом определяет характер его специализации. Если банк специализируется на каких-либо операциях, не относящихся к разряду основных, то его кредитная политика будет менее масштабной.

4. Наличие специально обученного персонала. Существенное влияние на кредитную политику банка оказывает наличие специально обученного персонала.

Персонал, занятый на кредитных операциях, должен знать технику осуществления и оформления кредитных операций; владеть методами оценки кредитоспособности клиентов и оценки различных видов залога.

Эффективность кредитных операций во многом зависит от методов их регулирования, к которым относятся [3]:

1. Диверсификация кредитного портфеля, т.е. совокупности ссуд, выданных клиентам, является основным методом регулирования кредитных операций. Данный метод предполагает предоставление кредитов разнообразным группам клиентов: организациям и предприятиям различных отраслей народного хозяйства, а также физическим лицам. Диверсификация кредитов позволяет банкам [3]: 1) уменьшить кредитный риск; 2) компенсировать возможные потери от задержки возврата ссуды одним заемщиком доходом от других клиентов, своевременно выполняющих свои обязательства.

2. Дифференциация кредитования предполагает неодинаковый подход банка к клиентам в процессе выдачи и погашения ссуд, так как: финансовая устойчивость клиентов неодинакова; качество обеспечения кредита в каждом отдельном случае различно; банк не может установить единый порядок кредитования (одинаковые для всех его условия, сроки и схему). Применение данного метода является неотъемлемым принципом кредитной политики.

3. Пролонгация сроков кредитов. В процессе кредитования банки часто продлевают (продолжают) сроки кредитов, что может быть вызвано объективными причинами. Например, в силу неравномерности расчетов у заемщика на дату погашения кредита могут отсутствовать свободные денежные средства, что не делает его временно некредитоспособным. Банк может пролонгировать кредит на 3-5 дней, а в некоторых случаях и на более длительный срок (до 6 месяцев).

4. Создание резервов по просроченным ссудам. К методам регулирования кредитных операций относится создание резервов по просроченным ссудам. Для этого просроченные ссуды группируют в зависимости от длительности просрочки платежа, например: 1) стандартные и нестандартные ссуды; 2) сомнительные,

опасные и безнадежные кредиты. Размеры создаваемых резервов могут составлять от 30% до 100% величины соответствующего типа просроченных ссуд.

5. Реабилитация проблемных кредитов. Под реабилитацией (оздоровлением) проблемных кредитов понимается осуществление специального плана мероприятий, составляемого банком совместно с заемщиком в целях возвращения просроченных долгов и уплаты процентов за пользование ссудой.

Под методом кредитования обычно подразумевается совокупность приемов, с помощью которых осуществляются выдача и погашение кредита.

Существуют три основных метода кредитования [2, с. 12]:

1. При кредитовании по остатку ссуда выдается под остатки уже накопленных товарно-материальных ценностей. В этом случае накопление товарно-материальных ценностей предшествует выдаче ссуды. Ссуда погашается по мере и в сумме изменения остатка товарно-материальных ценностей.

2. При кредитовании по обороту ссуда выдается в момент приобретения (накопления) товарно-материальных ценностей и погашается по мере их расходования (реализации), т. е. в процессе оборота.

3. Оборотно-сальдовый метод применяется в случаях, когда на начальной стадии оборота ссуда предоставляется по мере возникновения потребности в денежных средствах, а погашается в строго определенные сроки по срочным обязательствам. Под условиями кредитования понимаются определенные требования к участникам кредитной сделки, объектам кредитования и обеспечению кредита. Другими словами, банк должен осуществлять избирательное кредитование, т. е. кредитовать только платежеспособных клиентов, нехватка денежных средств у которых носит временный характер. При этом для оценки кредитоспособности клиента необходимо оценивать характер и эффективность его финансово-хозяйственной деятельности.

Литература

1. Горевский А.С., Мягкова Т.Л. Специфика банковских кредитных технологий // Современные проблемы науки и образования. 2011. № 6.

2. Именитов Е.Л. Современные технологии разработки банковских услуг и организационных структур // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2012. № 1.

3. Куликов А.А., Голосов В.В. Кредиты. Инвестиции. М.: ЮНИТИ, 2009.

4. Осипов А.А. Инфраструктурные институты кредитного рынка России: состояние и перспективы: тезисы доклада (в соавторстве) // Российская экономика: пути повышения конкурентоспособности. М.: МГИМО-Университет, 2009.

© Бюллетень магистранта 2014 год №3