

Китаева Ирина Муратовна,
Магистрант НАЧОУ ВПО СГА

Направление: Экономика

Магистерская программа: Банки и банковская деятельность

К вопросу о кредитной политике коммерческого банка в регионе

Аннотация. В статье рассматривается кредитная политика коммерческого банка с учетом региональной составляющей.

Ключевые слова: коммерческий банк, кредитная политика, регион, факторы, рынок кредитных услуг.

Кредитная политика коммерческого банка представляет собой совокупность факторов, а также документов и действий, определяющих развитие данного банка в области кредитования своих клиентов. Кредитная политика определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности банка, средства и методы их реализации, а также принципы и порядок организации кредитного процесса и создает основу организации кредитной работы банка в соответствии с общей стратегией его деятельности.

На деятельность коммерческого банка оказывают влияние различные факторы. Так, например, макроэкономические (состояние экономики страны), региональные (состояние экономики в регионе, состав клиентов банка, наличие конкурентов в регионе) и внутрибанковские (величина собственных средств, структура пассивов, квалификация персонала).

Поэтому при формировании кредитной политики коммерческого банка необходимо учитывать как макроэкономические, так и региональные особенности.

Региональные факторы имеют немаловажную роль и их учет при формировании кредитной политики банка является очень важным. Россия обладает огромной территорией и различия в состоянии экономики очень заметны. У каждого региона страны свои предпочтения по банковским услугам. Так, на-

пример, на Юге России очень востребовано автокредитование. В средних и малых городах Центральной полосы России в большей степени востребованы потребительские кредиты, что касается регионов с развитой добычей нефти, то кредитование не так уж востребовано, в большей степени развита система вкладов и открытие счета. В восточных же регионах также развито автокредитование, как правило, займы на подержанные автомобили, что связано с близостью Японии [1].

Таким образом, региональные особенности определяют кредитную политику коммерческого банка в регионе.

Что касается кредитования юридических лиц, то очень важна отраслевая структура конкретного региона. Привлекательными для банков являются стабильные отрасли с высокими показателями эффективности.

Но, в настоящее время, для многих предприятий характерно тяжелое финансовое положение, обусловленное недостатком собственных средств, высокой дебиторской задолженностью и низкой платежеспособностью, что безусловно отражается на деятельности банка, увеличивая кредитные риски.

Следовательно, любой коммерческий банк, в регионе, должен учитывать, что чем больше предприятий в сложном финансовом положении, тем больше кредитный риск.

Так же необходимо учитывать региональные риски связанные с экономическим и социальным положением региона, которое характеризуется определенными факторами, основные из них:

- темпы роста промышленного производства в регионе;
- объем строительства жилых домов в регионе;
- динамика строительства жилых и нежилых объектов;
- темпы роста оборота розничной торговли;
- соотношение величины средней заработной платы в регионе и стоимости набора товаров и услуг в регионе;
- уровень безработицы в регионе;
- естественный прирост населения в регионе;

– степень диверсификации экономики региона и т. д. [2].

На основе анализа факторов, можно сделать заключение о состоянии экономики региона, об уровне платежеспособности населения и т. д., что является основой целесообразной кредитной политики коммерческого банка с учетом клиентской базы, размещения и привлечения ресурсов.

Относительно анализа отдельных показателей кредитных организаций (таблица), то необходимо отметить, что среднемесячные доходы населения Карачаево-Черкессии очень низкие (6-е место из 7-ми представленных), чем и объясняется 5-е место по объему выданных кредитов в регионе и 5-е место по объему вкладов физических лиц. Следовательно сберегательный потенциал в регионе невысок [3] и им необходимо проводить более эффективную депозитную политику для привлечения средств.

Таблица

Показатели кредитных организаций по СКФО на 01.01.2013

Регион	Количество действующих кредитных организаций	Денежные доходы на душу населения, среднемесячные за 2013гг.руб.	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные организациям и физическим лицам, млн. руб.	Вклады физических лиц, млн.руб.
Республика Дагестан	289	20648(1-е)	53742(3-е)	28131(2-е)
Республика Ингушетия	27	12375(7-е)	12179(7-е)	3367(7-е)
Кабардино-Балкарская	107	13681(5-е)	64204(2-е)	20831(4-е)

республика				
Карачаево-Черкесская республика	48	13354(6-е)	40207(5-е)	11241(5-е)
Республика Северная Осетия-Алания	53	16185(3-е)	42055(4-е)	24026(3-е)
Чеченская республика	82	15257(4-е)	24286(6-е)	7850(6-е)
Ставропольский край	624	16877(2-е)	232684(1-е)	129992(1-е)

Также необходимо отметить, что при формировании кредитной политики коммерческого банка следует определить не только доступные источники формирования кредитных ресурсов и их объемы, но и категории заемщиков, направления и сроки кредитования, основные кредитные продукты, формы обеспечения возвратности кредитов. Более того, кредитная политика возможна только в условиях изучения потребностей клиентов и быстрого реагирования на их изменение.

И наконец, очень важное влияние на кредитную политику банка оказывает наличие кредитного конкурента в регионе. В связи с этим изучение рынка кредитных услуг является значимым.

Таким образом, основной целью кредитной политики коммерческого банка является достижение максимальной эффективности кредитной деятельности при минимальном уровне риска. Поэтому очень важно при разработке кредитной политики уделять особое внимание повышению качества оценки кредитоспособности заемщиков, дифференцированного подхода к кредитованию и управлению кредитным риском.

Более того, учитывая региональные особенности банк может сформировать успешную кредитную политику, определяющую как цели кредитования,

так и приоритеты на кредитном рынке, что станет основой эффективной работы коммерческого банка в регионе.

Литература

1. Особенности региональных клиентов [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/daytheme>

2. О региональных рисках клиентов [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.riskovik.com/riski/regionalnye/info>

3. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2013 гг. клиентов [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/archive>

© Бюллетень магистранта 2014 год № 5