

МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА С УЧЕТОМ СПЕЦИФИКИ СОЦИАЛЬНО- ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РЕГИОНА

Казаренкова Н.П., к.э.н

Юго-Западный государственный университет

Эффективное привлечение финансовых ресурсов и размещение их на финансовом рынке – основная задача любого банка, надлежащее решение которой зависит от многих факторов, в том числе и от качества кредитной политики.

Современный этап развития банковской системы характеризуется трансформацией условий функционирования коммерческих банков, вызванной структурными изменениями экономики России, ее интеграцией в мировое сообщество. В своей кредитной деятельности коммерческие банки активнее взаимодействуют со средой непосредственного окружения – расширяющимся и качественно изменяющимся кругом клиентов и партнеров.

По мере стабилизации экономической ситуации, снижения доходности спекулятивных финансовых инструментов, роста кредитоспособности российских компаний и населения, наблюдается расширение банковского кредитования, внедрение новых видов кредитных продуктов, форм и методов кредитования. В связи с возрастающей ролью регионов в экономике страны обостряется конкуренция на региональных рынках кредитных продуктов и услуг. Вследствие действия указанных факторов у банков возникает необходимость качественного совершенствования кредитной политики, выработки политики, адекватной меняющимся условиям.

Банковская система является важнейшим элементом системы национальной экономики. Существует тесная взаимосвязь между развитием экономики и ее банковского сектора. Банки как кредитные посредники выполняют специфические функции, заключающиеся в способности аккумулировать потоки денежных средств и осуществлять их перераспределение между секторами экономики в территориальном и отраслевом аспектах. Реализуя данные функции, банки призваны способствовать устойчивому экономическому росту.

Базовой сферой деятельности любого коммерческого банка является кредитование, которое в данном контексте не предполагается как единичный кредит, выданный заемщику, а выглядит как целостная система, включающая в себя все аспекты кредитного процесса,

начиная от разработки банком кредитного продукта и заканчивая его реализацией на кредитном рынке [1, с.15].

Успех кредитной организации зависит, прежде всего, от качества менеджмента. Управление кредитом определяется предпринимательской философией банка, характеризующей понимание им собственной миссии, интересов клиентов, своих ценностей и потребностей общества. Разработка стратегической позиции банка в кредитном процессе осуществляется на основе создания каталога сильных и слабых сторон в сфере кредитования.

Разработанная в банке стратегия является основой его кредитной политики. В современной российской банковской практике нет однозначного понимания и определения данного термина. В рамках настоящего исследования под кредитной политикой будем понимать «систему принципов кредитной деятельности банка и мер по их реализации в целях достижения целей банка в области управления кредитными ресурсами».

Количество кредитных организаций в регионе оказывает непосредственное влияние на обеспеченность населения и предприятий региона финансово-кредитными услугами (таблица 1). Обеспеченность рассчитывается исходя из количества кредитных организации на 1000 человек или 1000 предприятий и организаций.

Таблица 1 – Обеспеченность субъектов кредитных отношений банковскими учреждениями в регионе [2]

Регион	Обеспеченность	2008	2009	2010
Курская область	Населения	0,02	0,022	0,021
	Предприятий	0,96	0,96	0,97
Орловская область	Населения	0,032	0,031	0,032
	Предприятий	1,69	1,65	1,67
Воронежская область	Населения	0,025	0,026	0,026
	Предприятий	1,03	1,035	1,032
Белгородская область	Населения	0,026	0,028	0,027
	Предприятий	1,39	1,38	1,39

В качестве вывода по можно отметить следующее: по полученным значениям показателей обеспеченности населения и хозяйствующих субъектов банковскими структурами нельзя сказать о наличии негативных тенденций в развитии банковского сектора того или иного региона, но, сопоставив их, можно оценить степень развития сети банковских учреждений в динамике за ряд лет, а также произвести сравнительный анализ.

Основные характеристики деятельности кредитных учреждений на территории Курской области представлены в таблице 2. Для сравнения представлены средние данные по областям Центрального Федерального округа (без учета г. Москвы).

Анализ статистической и фактографической информации (описание фактов, сгруппированных по определенным системообразующим признакам, к которым относится учетно-экономическая и статистическая информация о деятельности предприятия, объединений, отрасли, народного хозяйства в целом), характеризующей уровень развития кредитной системы Курской области позволил сделать следующие выводы.

Таблица 2 – Обеспеченность Курской области банковскими услугами в сравнении с Центральным федеральным округом (без г. Москвы) [2]

Показатели	На 01.01.2011 года		На 01.01.2010 года	
	Курская область	ЦФО	Курская область	ЦФО
Финансовая насыщенность банковскими услугами (по активам)	0,57	1,06	0,60	1,06
Финансовая насыщенность банковскими услугами (по кредитам)	1,21	1,22	1,17	1,29
Индекс развития сберегательного дела	0,64	1,08	0,68	1,12
Совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами	0,79	1,12	0,82	1,16

Во-первых, совокупный индекс обеспеченности нашего региона банковскими услугами ниже среднего значения по областям Центрального федерального округа (0,79 против 1,12), вместе с тем по сравнению с другими областями Центрально-Черноземного региона его величина находится на среднем уровне: в Белгородской области она составила 0,86, в Воронежской – 0,96, в Орловской – 0,73.

Кредитные операции совершаются достаточно активно, кроме того, уровень финансовой обеспеченности по кредитам в Курской области находится на уровне ЦФО. Операции с банковскими ценными бумагами в Курской области развиты слабо. Это касается как долгосрочных ценных бумаг (облигаций), так и средне- и краткосрочных (деPOSITных, сберегательных сертификатов и векселей).

Уровень развития сберегательного дела в Курской области существенно отстает от среднего по ЦФО, в то время как институциональная обеспеченность, рассчитанная по численности населения, соответствует среднему значению по ЦФО.

Согласно «Отчету о развитии банковского сектора и банковского надзора» Центрального банка РФ (Банка России) за 2010 год, собственные средства (капитал)

кредитных организаций увеличились за рассматриваемый период на 42,7% (за 2009 г. - на 57,8%) и на 1.01.2011 составили 3811,1 млрд. руб. За 2008 г. показатель достаточности капитала в целом по банковскому сектору вырос с 15,5 до 16,8%.

Общэкономическая ситуация обусловила замедление роста объемов розничного кредитования. Суммарный объем кредитов, предоставленных физическим лицам, увеличился за 2010 г. на 35,2% - до 4017,2 млрд. руб. (за 2009 г. - на 57,8%), а их доля в активах банковского сектора сократилась с 14,8 до 14,3%.

Дефицит кредитования является фактором усугубления кризиса. Основными причинами дефицита кредитования стали ухудшение экономического положения заемщиков и консерватизм банков, а также существование альтернативного кредитованию источника банковских доходов - вложений в иностранную валюту в условиях снижения курса рубля.

Теоретически кредитная политика коммерческого банка согласно положению Центрального Банка «Об организации внутреннего контроля в банках» является серьезным аналитическим документом. На практике данное требование выполняется лишь формально. Коммерческие банки не проводят глубокого анализа в процессе составления кредитной политики, а также не выявляют перспектив развития в сфере кредитования, чаще всего, ограничиваясь самыми общими представлениями о направлениях развития основной сферы своей деятельности.

Кроме того, немаловажно уделять внимание в процессе составления кредитной политики социально-экономическому развитию региона. Если брать во внимание кредитную политику регионального банка курской области ОАО «Курскпромбанк», то можно отметить, что в данном документе устанавливаются определенные числовые ориентиры по структуре кредитного портфеля: распределение по срокам, отраслям и территориям.

Современная кредитная политика ОАО «Курскпромбанк» увязана с существующими проблемами и потребностями развития региона, включая его население. Региональный банк, несмотря на сложные условия деятельности и существенно возросшую нагрузку на банк, его сотрудников и инфраструктуру, продолжает свою деятельность в полном объеме, предоставляя все виды услуг постоянным и новым клиентам, физическим и юридическим лицам, предприятиям крупного, малого и среднего бизнеса, работающим во всех отраслях экономики.

Сложные экономические условия вызывают необходимость изменения кредитной политики российских банков. Эти условия характеризуются следующими факторами: недостаток ликвидности в экономике, как у банков, так и у предприятий; кризис доверия в экономических отношениях (компании, банки, физические лица); низкая доступность кредитов и их повышенная стоимость из-за возросших рисков («кредитное сжатие»);

снижение платежеспособного спроса как со стороны физических, так и со стороны юридических лиц; значительное падение цен как на товары, сырье и материалы, так и на активы (недвижимость, ценные бумаги, предприятия); повышенные колебания курсов всех валют.

В этих условиях ОАО «Курскпромбанк» следует придерживаться следующих приоритетов в кредитовании юридических лиц: поддержка отдельных отраслей и секторов экономики (отрасли, гарантирующие удовлетворение ежедневных и самых необходимых жизненных потребностей населения (розничные сети, аптеки и т. д.); отрасли, выполняющие жизнеобеспечивающие функции (электро- и водоснабжение, транспорт и т. д.); оборонно-промышленный комплекс; малый бизнес; сельское хозяйство); поддержка существующих клиентов ОАО «Курскпромбанк» и выполнение банком уже взятых на себя юридических обязательств по кредитованию в рамках заключенных договоров, поддержка заемщиков ОАО «Курскпромбанк», непрерывность деятельности которых является критичной для других заемщиков ОАО «Курскпромбанк»; кредитование оборотных средств и текущих потребностей бизнеса клиентов.

Проведенные исследования подтверждают целесообразность учета специфики региона при формировании кредитного портфеля по отраслям, территориям и срокам, а в конечном итоге полноценной кредитной политики. При этом необходимо учитывать потребности населения и организаций региона в кредитовании, а также социально-экономическое положение региона. Наиболее наглядно предлагаемые мероприятия по формированию кредитной политики в ОАО «Курскпромбанк» представлены по ее каждому структурному элементу в таблице 3.

Таблица 3 – Приоритеты в развитии основных этапов формирования кредитной политики ОАО «Курскпромбанк» по регионам

Регион Структурный элемент	Курская область	Орловская область	Белгородская область	Воронежская область
Кредитование населения	кредит на неотложные нужды, автокредитование, потребительское кредитование		автокредитование, ипотечное кредитование, кредит на неотложные нужды	
Кредитование хозяйствующих субъектов	кредитование надежных заемщиков с хорошей кредитной историей, кредитные линии	инвестиционные кредиты (высокий индекс инвестиционной привлекательности региона), кредитные линии, синдицированное кредитование		кредитование предприятий различных отраслей, кредитные линии, сопутствующие финансовые услуги (лизинг, факторинг)

Процентная политика	снижение процентных ставок по слабо востребованным видам кредитования с целью их активизации, дифференцированный подход к формированию процентных ставок по всем видам кредитов		политика лояльность к клиенту (льготы, скидки при повторном кредитовании), «коридор» процентных ставок для новых клиентов	
Оценка кредитоспособности	сокращение времени на оценку кредитоспособности потенциального заемщика за счет применения современных методов и технологий оценки (автоматизированные системы расчетов, бюро кредитных историй, скорринговые системы оценки с учетом специфики социально-экономического развития региона)			
Маркетинг кредитных услуг	Повышение роли маркетингового отдела при принятии текущих и стратегических решений по развитию кредитования, применение системы персонального менеджмента в отношении корпоративных клиентов, формирование отлаженной процентной политики, предусматривающей систему скидок и льгот надежным и постоянным заемщикам, расширение продуктового ряда, разветвленная линейка кредитных продуктов с применением новых кредитных инструментов			
Структура кредитного портфеля	до 25% кредитование населения			
	приоритетные отрасли кредитования			
	сельское хозяйство, строительство, добыча полезных ископаемых	торговля, строительство, транспорт	сельское хозяйство, строительство, обрабатывающие производства	сельское хозяйство, транспорт, строительство, обрабатывающие производства

Основным недостатком организационной структуры большинства банков является то, что она ориентирована не на клиента, а на продукт, то есть подразделения выделяются по принципу предоставления определенной банковской услуги. Как свидетельствует опыт отечественных и зарубежных банков, узкая внутренняя специализация подразделений в рамках функциональной структуры может препятствовать внедрению прогрессивных банковских технологий и повышению качества обслуживания клиентов.

При функциональной организации это приводит к тому, что клиенту для решения своих проблем приходится обращаться в несколько банковских подразделений, каждое из которых действует только в пределах своей компетентности. В подобных условиях процесс оказания клиенту той или иной услуги носит дискретный характер, отвлекает много времени, а сам клиент не получает полного представления обо всех доступных вариантах решения его проблемы и не может сориентироваться в выборе лучшего из них.

Выходом из указанной ситуации является модель банковской деятельности, ориентированная на результаты маркетинговых исследований. Ее воплощением можно считать, в частности, использование дивизиональных подразделений (служб),

ориентированных на виды реализуемых банковских продуктов (их пакетов) и на потребности отдельных групп клиентов.

Таким образом, реализация маркетингового подхода в кредитной политике региональных банков в первую очередь предполагает изменения в организационной структуре банков, а также формировании механизма разработки и реализации кредитной политики банка (рисунок 1).



Рисунок 1 – Механизм формирования кредитной политики ОАО «Курскпромбанк» с учетом специфики региона

Таким образом, предложенные мероприятия позволят четко отслеживать эффективность и, тем самым обеспечат повышение доходности и снижение рискованности кредитной деятельности коммерческого банка, что заложено в сущности понятия «кредитная политика».

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Артемьев А. Подходы к оценке рынка кредитных услуг и возможности его освоения на территории обслуживания коммерческого банка // Финансы и кредит. – 2009. – №10. – С. 15-20.
2. Официальный сайт Центрального банка РФ. Режим доступа: // www.cbr.ru.