

ПРОБЛЕМЫ И МЕРОПРИЯТИЯ В РАМКАХ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Постановка проблемы. В результате глубоких институциональных преобразований, произошедших за последние годы, Россия встала на путь формирования новой для себя экономики рыночного типа. Банки и банковская система в целом занимают область наиболее развитой и передовой структуры современной экономики; по этой причине они являются первопроходцами в решении многих вопросов (как в научном, так и в практическом плане). Прежде всего, кредитные организации столкнулись с проблемой формирования новой банковской политики. В большей степени одного из ее ключевых подразделений, отвечающего за кредитную деятельность коммерческого банка.

При возрастании конкурентной борьбы за потенциальных клиентов перед отечественными банками возникает объективная необходимость реализации рациональной, научно-обоснованной и адекватной экономической ситуации в стране кредитной политики, обеспечивающей кредитной организации надежное, стабильное и прибыльное функционирование и позволяющей регулировать взаимоотношения с клиентами-заемщиками. От того, насколько грамотно организована деятельность банка в отношении кредитной политики, зависит социально-экономическое положение не только отдельно взятой кредитной организации, но и региона, в котором она осуществляет свою деятельность.

Цель статьи – определить проблемы и мероприятия в рамках совершенствования кредитной политики коммерческого банка.

Изложение основного материала. Рассматривая кредитную деятельность, необходимо отметить, что это один из важнейших признаков, определяющих само понятие “банк”. Не будет преувеличением утверждать, что уровень организации кредитного процесса и состояние кредитной политики являются едва ли не главными показателями работы банка. Среди всех банковских политик главное и первостепенное место отводится политикам, отвечающим за формирование, сохранение и приумножение банковского капитала банка, а именно кредитной политики кредитной организации.

В условиях постоянно меняющейся бизнес-среды и фактической конкуренции все большее значение приобретает вопрос совершенствования кредитной политики в коммерческом банке.

В процессе осуществления кредитной деятельности банк сталкивается с большим количеством проблем. На сегодняшний день их можно условно подразделить на две группы: переходящие и текущие.

К числу переходящих относятся все проблемы, свойственные банку в течение длительного периода его деятельности и присущие в той или иной мере другим кредитным организациям данного региона. Прежде всего, это недостаток собственных и привлеченных средств для развития солидной и долговременной инфраструктуры. Банки вне зависимости от размеров и специализации пытаются увеличить собственный капитал всевозможными способами. Источником увеличения может быть прибыль банка (которая зачастую либо очень мала, либо вообще отсутствует), выпуск новых акций и привлечение новых пайщиков и т.д. Размеры привлеченных средств в структуре ресурсной базы банка за последний год значительно выросли, однако относятся они скорее к группе средств на расчетных счетах и носят краткосрочный характер. Именно поэтому не используются в кредитных операциях и характеризуют политику банка как осторожную. Рост пассивов не решил проблему средне- и долгосрочных ресурсов. Как следствие, вытекает вторая проблема – краткосрочность кредитного портфеля, ограничивающая инвестиционную деятельность банка.

Решение её частично видится в активном развитии страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов. Их экономическая деятельность связана с созданием долгосрочных резервов, значительная часть которых размещается в банковском секторе. Если мы хотим добиться инвестиционной активности банков, то существующие налоги должны поощрять долгосрочное страхование имущества, жизни и здоровья, а также пенсионные накопления. Должна быть более гибкая политика в вопросах учета таких затрат при формировании налогооблагаемой базы предприятий и при уплате подоходного налога гражданами.

Другое направление для стимулирования сбережений в экономике также связано с налоговой политикой государства. Необходимо поощрять через налоги долгосрочные сбережения, то есть ставка налога на прибыль для банков, получаемая от долгосрочного кредитования, могла бы быть меньше, чем по текущим операциям. Это позволило бы экономическим путем, через повышение процентных ставок стимулировать срочные депозиты. Но эффект был бы еще большим, если бы для клиентов одновременно снижался налог на прибыль по процентам от срочных депозитов.

Другой важной проблемой являются риски, возникающие в деятельности кредитных организаций. Высокие кредитные риски вызваны тем, что большинство заемщиков не отвечают общепринятым требованиям предоставления банковского кредита, а это – эффективная деятельность, финансовая устойчивость и платежеспособность.

По данным мониторинга предприятий, проводимого Банком России, из общего числа опрошенных предприятий относительно независимых от кредиторов (с уровнем участия собственного капитала в формировании активов выше 50 %) было 47 % предприятий; не имеющих просроченных

обязательств – 67,9 %; с рентабельностью текущей деятельности выше уровня годовой инфляции – всего 16,7 %. При этом предприятий, удовлетворяющих всем перечисленным условиям (т.е. кредитоспособным), по итогам 1 квартала 2006 г. насчитывалось 7,1 % от общего количества

В отношениях же с предприятиями и организациями малого и среднего бизнеса залог вообще редко возможен, так как они обладают небольшими уставными капиталами, не имеют прочего капитала, материальных ценностей. Нормативный документ ЦБ РФ снижает возможности банков наращивать кредитные портфели и расширять клиентскую базу, что уменьшает шансы заемщиков на получение кредитов.

Кроме традиционных способов обеспечения возвратности кредита, в западных странах уже давно используются и успешно развиваются новые инструменты, которые помогают решению подобных задач. Одним из таких инструментов являются кредитные деривативы, которые позволяют не только перераспределить и уменьшить кредитный риск, но и торговать им. Кредитные деривативы представляют собой широкий спектр производных инструментов, обращающихся на внебиржевом рынке, в основе которых лежат отношения долга (кредит или ценные бумаги). Некоторые из этих инструментов уже известны в нашей стране. Например, выпуск ценных бумаг, связанных с кредитами, относится к такому виду банковских операций, как секьютизация активов. Суть их состоит в том, что банк переоформляет свои активы (в данном случае кредиты) в ценные бумаги, как правило, облигации, которые реализуются третьим лицам. При этом выкупная стоимость таких ценных бумаг зависит от состояния лежащего в их основе кредита.

Говоря о кредитных деривативах в целом, можно сказать, что они являются гибким и крайне эффективным средством, позволяющим уменьшить и перераспределить кредитные риски. Поэтому они имеют большие перспективы развития в нашей стране, прежде всего, в регионах, где кредитные риски очень высоки.

С целью снижения кредитных рисков российских коммерческих банков Банк России в качестве стратегической цели рассматривает развитие кредитных продуктов коммерческих банков на основе договорного механизма распределения рисков. В качестве подобных кредитных инструментов выступают синдицированное кредитование и проектное финансирование. Однако малым и средним региональным банкам снизить кредитные риски этим способом не представляется возможным.

Следующей проблемой переходящей группы является оценка кредитоспособности заемщиков, все еще воспринимаемая в регионах как “личная” проблема банков. В России пока трудно получить содержательную финансовую информацию о заемщике (имеющаяся финансовая и статистическая отчетность далеко не всегда позволяет провести детальный и глубокий анализ финансового положения заемщика), тем более, что такая информация еще не имеет представительной исторической перспективы с

точки зрения работы в условиях рынка. Тем не менее важно, чтобы персонал банка постоянно и активно искал адекватные данные.

Дополнительные сложности в определении кредитоспособности возникают в связи с существованием таких ее факторов, измерить и оценить которые в цифрах невозможно. Это касается, в первую очередь, морального облика, репутации, кредитной истории заемщика. Соответствующие выводы никогда не могут быть признаны неопровержимыми. Для решения этой проблемы, следовательно, нужна информация, источниками которой могут быть: переговоры с потенциальным заемщиком, внешние источники (архив самого банка); инспекция на месте. Однако значительному улучшению ситуации в данном вопросе на региональном уровне будет способствовать создание регионального кредитного бюро.

Названные выше актуальные проблемы характерны для кредитной деятельности большинства отечественных региональных банков.

В процессе устранения проблем назрела необходимость в ряде первоочередных мер, а именно:

- составление алгоритма проверки кредитоспособности клиента-заемщика;
- введение в организационную структуру банка отдела безопасности, необходимого каждому банку для получения информации о клиентах в течение всего периода кредитования;
- увеличение оборачиваемости кредитных ресурсов по причине незначительного их количества;
- разработка плана действий банка, направленного на возврат кредита;
- организация непрерывной кредитной политики, позволяющей учитывать все плюсы и минусы кредитной деятельности в прошлом;
- разграничение полномочий (в рамках понижения кредитного риска) и организация управления кредитным риском.

Последнее определяется тем, что организационная структура управления банка тесно связана со стратегией и целями его развития и определяет, каким образом банковское учреждение будет организовывать свои усилия для достижения поставленной цели.

Выводы. Таким образом, необходимо отметить, что кредитная политика коммерческого банка определяется им самостоятельно и в большей степени субъективно. Проблемы, с которыми банк сталкивается в ходе своей деятельности, – достаточно разнообразны и требуют, кроме всего, соответствующих индивидуальных мер, на разработку которых и должна быть направлена кредитная политика банка. Для улучшения ситуации и решение ряда проблем видится в необходимости активизирования и совершенствования мер государственного регулирования и воздействия как общероссийского руководства, так и соответствующих органов региона.

Список литературы

1. Ефимова О.В. Финансовый анализ. – 2-е изд. – М.: Бухгалтерский учет, 1998. – 320 с.
2. Синки Дж., мл. Управление финансами в коммерческих банках. – М.: Catalaxy, 1994. – 820 с.

Получено 04.12.2006