

Калыбекова А.

Кредитная политика как основной инструмент достижения стратегических целей коммерческого банка

Краткая аннотация: *В статье рассмотрены основные цели кредитных операций и кредитной политики коммерческого банка, как основного инструмента достижения стратегических целей коммерческого банка, указано, что существует большая потребность в разработке методологических основ и совершенствовании механизмов выдачи и возврата кредитных средств.*

Ключевые слова: *кредитная политика, кредитные операции, коммерческие банки*

С переходом Кыргызской Республики на рыночные отношения обусловили принципиально новые экономические отношения, которые явились необходимым условием кардинальных преобразований в банковской сфере. Смысл их заключается в применении комплекса мер по обеспечению адекватности деятельности банков в рыночных отношениях, т.е. проведении новой банковской (в т.ч. кредитной) политики.

Кредитная политика коммерческого банка основывается на исследовании достигнутого уровня развития кредитных отношений банка с клиентами и нацелена на их совершенствование и развитие. Кредит является источником разрабатываемой банком кредитной политики и служит мерилем ее эффективности, оптимальности. Банки разрабатывают кредитную политику» прежде всего потому, что она позволяет регулировать, управлять, рационально организовать взаимоотношения между банком и его клиентами по поводу возвратного движения денежных средств. В процессе разработки кредитной политики коммерческого банка необходимо учитывать уровень развития общества, банковской системы государства и конкретного банка.

Кредитные операции являются одними из основополагающих в деятельности банка и наиболее доходоприносящих. Вместе с тем, кредитные операции несут в себе значительные риски. Поэтому изучение кредитной, как стратегического инструмента достижения целей банка, является актуальной темой и представляет определенный интерес для банкиров, специалистов, клиентов банка и других.

Формы кредитной политики представляют собой взаимосвязь сущности кредитной политики с предметной стороной ее реализации в историческом аспекте. С одной стороны, известно, что при переходе к рынку меняется содержание и формы проявления кредитной политики. В условиях планово-распорядительной, монобанковской системы кредитная политика рассматривалась в основном на макроэкономическом уровне как общегосударственная политика без учета реальных потребностей банков и их клиентов (отсутствовал маркетинговый подход); банки практически не заботились о поддержании оптимальных, экономически обоснованных соотношений между активами и пассивами; кредитная политика нередко носила формальный характер. В условиях перехода к рыночной экономике появилась настоятельная необходимость исследовать кредитную политику на макро- и микроэкономическом уровне (уровне конкретного банка), поскольку кредитная политика опирается на экономическую основу общества, отражает ее, что предполагает

использование маркетингового подхода, риск-менеджмента в работе банков, требует адекватной правовой основы, поддержания ликвидности и надежности банка, т.е. встает вопрос оптимальности кредитной политики коммерческого банка. С другой стороны в условиях рынка появляется настоятельная необходимость рассматривать кредитную политику в широком смысле (с позиций банка кредитора и заемщика) и в узком смысле как стратегию и тактику банка в части организации кредитного процесса.

Основные цели кредитных операций и кредитной политики коммерческого банка должны включать: анализ кредитного рынка и определение целевых рынков с целью минимизации кредитного риска, максимизацию прибыли в процессе кредитования и привлечения средств в депозиты, оптимизацию управления депозитным и кредитным портфелями банка, снижение доли проблемных ссуд, поддержание ликвидности банка с позиций управления кредитом (ссудами и займами).

Необходимо подчеркнуть, что не существует единой (одинаковой) кредитной политики для всех банков. Каждый конкретный банк определяет свою собственную кредитную политику, учитывая экономическую, политическую, социальную ситуацию в регионе его функционирования, или, что более правильно, принимая во внимание всю совокупность внешних и внутренних рисков, влияющих на работу данного банка. Совокупный риск банка повышается, если последний не имеет собственной кредитной политики, либо имеет кредитную политику невысокого качества (противоречивую, неконкретную), или не смог довести ее основные положения до сведения конкретных исполнителей, что ставит под сомнение возможность ее реализации.

В основе реализации кредитной политики банка должна лежать:

1. Теоретически обоснованная модель оптимальной кредитной политики, разработка которой должна базироваться на анализе его ресурсной базы.

2. Коммерческим банкам в основу их деятельности следует положить собственную стратегию в виде «Руководства по кредитной политике», которое должно включать следующие документы:

- а) «Кредитная политика»;
- б) «Нормы кредитования»;
- в) «Инструкция по кредитованию».

Тактика в области организации кредитного процесса в части кредитования индивидуальных заемщиков найдет свое детальное изложение в виде банковских инструкций и положений относительно организации кредитных взаимоотношений с населением.

3. Особое внимание и контроль в процессе реализации кредитной политики коммерческого банка во взаимоотношениях с населением, изложенной в вышеназванных документах, должны быть нацелены на работу с проблемными ссудами и управление ими. Служащие банка обязаны, прежде всего, овладеть материалами по сигналам раннего предупреждения о возможных потерях в будущем и принимать определенные решения по обслуживанию проблемных ссуд в рамках разработанной кредитной политики. В случаях, когда проблемы

становятся очевидными и их решение назрело, работники кредитного отдела, опираясь на руководство по кредитной политике, должны наметить пути выхода из кризиса путем реабилитации или ликвидации конкретной ссуды.

Процесс кредитования в банке начинается с момента подачи заявления на получение кредита претендентом руководству банка. Затем специалистами банка проводится беседа с претендентом, в ходе которой выясняется основная информация о клиенте. По итогам беседы клиенту либо сразу дается отказ, либо – если отсутствуют причины, по которым кредит не может быть выдан - с ним проводится дальнейшая работа, включающая в себя заполнение претендентом типовой формы заявки на получение кредита, предоставление им в банк пакета документов, позволяющих наиболее полно оценить его состояние. По итогам изучения заемщика специалистами банка составляется заключение, в котором обосновывается целесообразность предоставления или не предоставления заемщику кредита и указываются все причины и мотивы этого. Если – банком было решено предоставить заемщику кредит, то с ним заключается кредитный договор, в котором указываются сумма, срок, форма выдачи кредита, условия на которых он выдается, обеспечение, порядок и источники погашения.

Изучение зарубежного опыта в условиях нестабильности нашей экономики может способствовать решению ряда проблем, возникших в расчетно-кассовом обслуживании населения коммерческими банками.

В условиях рынка конкурентную борьбу выдерживает тот банк, который постоянно расширяет круг оказываемых клиентам услуг, улучшает качество расчетно-кассового обслуживания, предлагает разного рода комиссионно-посреднические услуги.

Достижение этих целей требует решения как организационных, так и технических задач. Что касается организационной стороны, то определяется поэтапная разработка и реализация программы безналичных расчетов населения и корпоративных клиентов с торговыми, коммунальными и другими предприятиями, основанная на применении современной вычислительной техники и средств связи. Речь идет о разработке общегосударственной программы целостной автоматизированной системы безналичных расчетов.

Стратегия формирования и совершенствования кредитной системы должна охватывать все хозяйствующие субъекты, предприятия перерабатывающей промышленности, аграрный сектор, сферу услуг, а также население. Она весьма важна для развития реального сектора экономики, инфраструктуры рынка и повышения благосостояния народа.

Эффективное использование кредитных ресурсов во многом зависит от того, насколько совершенен механизм их выдачи и возврата.

Следовательно, существует большая потребность в разработке методологических основ и совершенствовании механизмов выдачи и возврата кредитных средств. В этой связи необходима разработка конкретных мер по организации в системе кредитования новых финансовых инструментов.

Литература:

1. «Банковское дело»: Учебник/под ред. В.И. Колесникова и др. М.: Финансы и статистика. 2001г. – 464С.

2. «Банковское дело»: Учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М: Финансы и статистика, 2005.- 592 С.

3. Пытьева А.П. Кредитная политика как инструмент снижения кредитного риска, // Экономические науки.-2010.- №12 (73).

Рецензент: э.и.к., доцент Нуралиева Н.М.

