Кредитная политика банков

Важной составной частью деятельности банков является его кредитная политика. В разработке кредитной политики наряду с непосредственной практической кредитной деятельностью находят отражение и некоторые субъективные решения, принимаемые руководителями банков. Следовательно, многочисленные кредитно-финансовые организации, представляющие собой важные экономические органы, часто в своей деятельности руководствуются не только объективными процессами, но, к сожалению, в ней превалируют и чисто субъективные решения, не всегда соответствующие задачам, которые призвана решать на каждом этапе развития сфера деятельности банков.

Чтобы полнее разобраться в сложных вопросах объективных и субъективных сторон деятельности банков необходимо полнее учитывать базовые постулаты о теории кредита. Исходя из основных теоретических положений, следует считать кредит объективной экономической категорией, оказывающей существенное влияние на хозяйство.

С другой стороны, субъективные действия конкретных банковских служащих и руководящих органов государства часто не соответствуют объективной необходимости проявления заемных отношений.

Объективное влияние кредита реализуется на основе важнейших его функций - прежде всего распределительной и эмиссионной, которые определяют сущность этой экономической категории.

Посредством этих функций, независимо от того, как их использует сторона, которая может принимать субъективные решения, в конечном счете осуществляется обеспечение денежными средствами всей экономики, но эта субъективная сторона банковской деятельности сказывается порой негативно на влиянии кредита на рост валового внутреннего продукта, на экономию общественных издержек обращения, на устойчивость всей денежной системы.

Действие кредита как объективного фактора свидетельствует о его принадлежности к базису и отражает его движение безотносительно к конкретным целенаправленным действиям кредитных работников как представителей надстройки (субъективного фактора).

Актуальной сегодня является разработка теоретических предложений и рекомендаций, широкое использование которых поможет как государственным органам власти, так и банковскому сектору экономики, повысить эффективность деятельности всей банковской системы в процессе кредитования заемщиков.

К числу таких рекомендаций относятся предложения по развитию и расширению состава кредитных инструментов, по формированию более четкого определения порядка лимитов кредитования, по развитию кредитных отношений путем предоставления кредитной линии, совершенствованию классификации кредитов по группам риска с учетом качества обеспечения и порядка обслуживания банковского долга, по изменению механизма кредитования государственными банками коммерческих банков, по совершенствованию организации техники кредитования через различные методы.

Кредит как объективный элемент экономики может полностью реализовать свои возможности лишь при условии развития и правильного функционирования всех других составных частей рыночной экономической системы.

Как известно, субъектами кредитного процесса выступают две стороны: заемщики и кредиторы. Экономическая и организационная технологии осуществления кредитных операций находятся под влиянием многих объективных экономических и субъективных организационных факторов. К экономическим факторам организации кредитования обычно относятся принципы, объекты, методы кредитования, виды ссуд, и т.д. С точки зрения организационной, т.е. субъективной, технологию кредитования можно отнести к непосредственной организации кредитного процесса в самом банке.

Кредитная политика является важной составной частью общей банковской политики. Она разрабатывается управляющей системой банка и его структурным подразделением, связанным с кредитными операциями. При разработке кредитной политики следует иметь в виду, что здесь банк сталкивается с кредитором в двух разновидностях: когда он сам предоставляет кредит и когда он мобилизует ресурсы последнего.

Поэтому кредитная политика касается как области предоставления ссуд, так и области формирования депозитов. На объем и структуру кредитных ресурсов, направления их размещения влияют как объективные, так и субъективные факторы в виде принятия конкретных решений, выбора методов кредитования и направления изменения структуры кредитного портфеля. По мере роста экономики, изменения банковской индустрии появляется необходимость в принятии важных решений в области кредитной политики; многие нововведения требуют серьезных поддерживающих систем и обобщения нового опыта. В этих условиях учет объективных и субъективных факторов крайне важен.

Только осознавая, каким является и каким должно стать кредитное дело, руководство банка может определить, достаточно ли ресурсов для осуществления эффективной кредитной политики. Разрабатывая кредитный меморандум на долгосрочную перспективу, банки определяют ориентиры, критерии которых будут исчислять размеры кредитных вложений и кредитного потенциала, учитывать непредвиденные внешние факторы. Развитие новых банковских продуктов и усиление конкуренции должны побуждать менеджера банка к активным действиям с учетом объективного и субъективного.

Управляющая система банка должна установить правильные подходы, общие принципы кредитования своей клиентуры, определить типы выдаваемых ссуд, полномочия различных уровней по решению этих вопросов и операционные детали рассматриваемых и осуществляемых процедур. В кредитном меморандуме должны учитываться также конъюнктура денежного рынка и денежно-кредитная политика, проводимая ЦБ на основе правительственных прогнозов. Однако особое место при учете объективных факторов занимают выявление предстоящих рисков, правильная оценка их предполагаемых уровней, а также разработка методики управления этими рисками. Необходимо периодически (желательно ежегодно) оценивать результаты кредитной политики, своевременно вносить корректировки в кредитный меморандум, чтобы обеспечить адекватность принимаемых банком мер изменениям в области объективного и субъективного в кредитной деятельности.

Особенно важно учитывать изменения ресурсов банка, его операционной среды и изменения, влияющие на направления выдаваемых кредитов и на те конкретные результаты, которые будут достигаться на основе предоставления ссуд и привлечения кредитных ресурсов. В этой связи можно утверждать, что эффективное управление кредитным портфелем - важный субъективный фактор, способствующий появлению объективных результатов функционирования кредитного механизма в койкретном банке.

Еще одна серьезная проблема кредитного менеджмента связана с разработкой и утверждением лимитов кредитования в отраслевом разрезе с учетом реальных потребностей клиентуры и стоящих перед экономикой региона задач, а также разработкой соответствующих требований к индивидуальным заемщикам.

К субъективным факторам кредитной деятельности следует отнести и связи банка с общественностью и местными органами власти. Менеджмент банка должен обеспечивать построение здоровых, взаимно понятных отношений между органами власти и банком. Разумеется, работники банка, являясь жителями конкретного региона, в котором находится клиентура банка, должны объективно оценивать его нужды.

Но в то же время они должны принимать во внимание субъективный фактор, когда в ряде случаев, вопреки объективному влиянию кредита, скажем, в негативном направлении, органы власти могут оказывать нажим на банк для получения дополнительных денежных ресурсов. Здесь объективные и субъективные факторы должны уравновешиваться таким образом, чтобы результат от кредитной деятельности в конечном счете был положительным, решались насущные задачи клиентуры и обеспечивались основные цели банка.

На нынешнем этапе экономического развития банковские работники должны стать выше частных разногласий, споров при оценке и рассмотрении проблем развития кредитного дела. Поэтому необходимо обратить внимание на решение вопросов, которые могут обеспечить проведение правильной стратегической линии развития кредитных отношений как со стороны клиентуры, так и сотрудников банка.

В проведении кредитной политики банка особая роль принадлежит кредитному комитету (отделу) банка.