

РАЗВИТИЕ РЕГИОНАЛЬНЫХ КРЕДИТНЫХ РЫНКОВ

Ермакова Алена Андреевна

студент, 3 курс МГОТУ, РФ, г. Королёв

Салманов Олег Николаевич

научный руководитель, д-р экон. наук, проф., проф. кафедры Финансов и экономического анализа МГОТУ, РФ, г. Королёв

В статье рассмотрены уровень развития кредитных рынков в регионах; состав и принципы кредитной политики; условия, необходимые для эффективного управления кредитными рисками.

В настоящее время уровень развития рынка кредитования в различных регионах существенно отличается: уровень развитой инфраструктуры и финансовых возможностей банков абсолютно разный в различных регионах РФ. Именно поэтому данная тема очень актуальна на данный момент. Эти различия определены кредитным потенциалом каждого региона, но в частности не соответствует их объемам.

Как правило, имеющиеся подходы к оценке уровня развития регионального кредитного рынка, базируются на критериях развития банковской системы. Можно сказать без сомнений, что между отдельно взятыми элементами рыночной системы есть некоторые взаимосвязи. С одной стороны, кредитный рынок является механизмом функционирования экономики, с другой стороны - социально-экономическое развитие государства и уровень развития банковской системы являются условиями развития рынка кредитования.

Как показывают исследования, слабо экономически-социально развитые регионы с соответствующим уровнем развития банковской сферы, не полностью используют функции кредитных организаций для улучшения социально-экономического уровня развития. Следовательно, банки в таких регионах должны предлагать спектр своих услуг, соответствующий финансовому обеспечению его населения.

Поэтому, основными сферами воздействия на развитие кредитного рынка являются социальная сфера, сфера реальной экономики и банковская.

По мнению А.Ю. Кальянова развитие регионального кредитного рынка должно осуществляться по следующим направлениям развития: необходимо более глубокое внедрение кредитных организаций с услугами, имеющими наибольший спрос у участников кредитного рынка и их усовершенствование для стимуляции спроса и предложения на региональном кредитном рынке [1, с.62].

Следуя из этого, одним из критериев формирования стратегии кредитного рынка на региональном уровне является анализ социально-экономического развития и банковской сферы, он позволяет получить адекватную оценку главных направлений для развития региона и определить дальнейший его потенциал.

Кредитная политика выражает намерения банка по реализации кредитных операций по отраслям экономики, по видам кредитов, по региональному принципу, по срокам погашения кредитов и ожидаемой прибыли. Кредитная стратегия должна быть рассчитана на долговременную перспективу, следовательно, нужно учитывать циклические колебания экономического положения и сдвиги в качестве всего кредитного портфеля. Так же нужно учесть, что стратегия, связанная с высоко-рисковыми операциями, приводит к убыткам и

снижению ликвидности.

Руководство банка несет ответственность за осуществление кредитной стратегии банка. Для этого нужно обеспечить: осуществление кредитных операций в соответствии с утвержденной стратегией; определение принципов, устанавливающих цели деятельности банка и являющихся основанием для разработки кредитной политики; создание и применение кредитных процедур; независимую внутреннюю оценку кредитного менеджмента.

Кредитная политика должна содержать:

- цель кредитной политики, к которой стремится кредитная организация;
- правовое основание осуществления кредитной политики;
- управление деятельностью кредитной политики;
- полномочия о предоставлении ссуд и номенклатуру лимитов, и принятию решений;
- определение возможных рисков для кредитных операций и пути их решения;
- критерии принятия кредитных заявок;
- описание целевых рынков, оптимальной структуры ссудного портфеля, ценовых и неценовых условий ссуд;
- определение порядка общего кредитного администрирования.

Взгляды кредитной политики имеют как единые, так и особенные черты для разных банков. Наиболее схожие свойства заключаются в следующем.

1. Консерватизм.

Банку следует держаться консервативной кредитной политики, и стремиться совершать полное покрытие своих рисков. Нужно предоставлять кредиты только надежным клиентам, заемщикам.

2. Приоритет наличия обеспечения.

Одним из самых важных условий решения о выдаче кредита должно быть наличие достаточно ликвидного обеспечения, при этом залог должен быть застрахован.

3. Контроль использования кредита для определенной цели, сохранности залога, финансового состояния заемщиков.

4. Диверсификация кредитного портфеля.

5. Кредитная организация должна ограничивать количество кредитов по схожим и одинаковым сферам бизнеса, отраслям, регионам, видам залога и т. д.

6. Ограничение риска на одного заемщика.

7. Ограничение совокупного кредитного риска.

Учитывая степень ликвидности банка, наличие депозитной базы и величины капитала, нормативы Банка России устанавливаются максимальный кредитный риск на банк.

8. Активный поиск надежных заемщиков.

Вести активный поиск надежных заемщиков для того, чтобы обеспечить достойное качество ссудного портфеля.

Учитывая опыт экономически развитых стран, можно сказать, что системы комплексного управления и внутренняя деятельность банка, при их правильной функционированию и полной отдаче, являются главным звеном осуществления мер по управлению рисками и их анализу.

Система внутреннего аудита будет стабильной и практичной, если при ее работе учитываются четыре основных требования, связанные с управлением рисками[2; 134].

1. Должно отражаться отношение главных менеджеров к риску в системе. Система внутреннего аудита должна быть доступной и понятной, в таком случае она признается менеджером. Главными продуктами такой системы являются рекомендации по манипулированию рисками, которые также дополнены аналитической информацией и перспективными расчётами, аналогично содержит сведения по деятельности конкурентов.
2. Требуется отсутствие фантомных рисков в системе. Подразумевается, что система обеспечивает необходимую и достаточную информацию, связанную с анализом и профилактикой реальных рисков.
3. Необходимо в рамках цели обеспечить динамику системы внутреннего аудита, предусматривающую ее дальнейшее саморазвитие.
4. Должен осуществляться переход от общего риска к частным и далее от частных к единичным рискам и наоборот. Необходимость данного требования заключается в процессы управления совокупным банковским риском может, но не должен стремиться к бесконечности.

Только все эти указанные требования в совокупности будут осуществлять эффективное управление общим риском.

Необходимое условие для успешного управления кредитными рисками в долгосрочной планировке - построение и поддержка на должном уровне культуры кредитования банка. Так же к одним из наиболее важных составляющих кредитной культуры нужно отнести: учет потребностей клиента, доверительные отношения с ним, предоставление обслуживания высокого класса, доступность общения и честность, широкий спектр предоставляемых услуг и их усовершенствование, умение осознавать, находить и учиться на своих ошибках. Передача части полномочий и ответственности руководства другим управляющим или сотрудникам различных уровней управления банка – это один из лучших способов улучшения управления персоналом.

Различные кадровые мероприятия должны способствовать постоянному обучению сотрудников и менеджеров, отвечающих за кредитные операции, а также повышению их квалификации.

Следуя из этого, система управления кредитными рисками, включающая планирование, менеджмент компании, может предоставить банку точную информацию об объеме и виде кредитного риска, как для отдельного кредита, так и для кредитного портфеля.

Деятельность хорошо организованных и развитых региональных кредитных рынков позволит обеспечить более равномерное развитие экономики регионов страны, поможет решить множество социальных проблем, будет стимулировать развитие главных отраслей регионов, и способствовать экономическому росту отдельных регионов и страны в целом.

Список литературы:

1. Гоманова Татьяна Константиновна. Кредитный рынок как фактор регионального развития // Деньги и кредит, 2009, №1.
2. Щербаков Евгений Александрович, Рябов Юрий Петрович Проблемы управления

кредитным риском в коммерческом банке // Социально-экономические явления и процессы, 2013, №8. – [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/problemy-upravleniya-kreditnym-riskom-v-kommercheskom-banke> (Дата обращения 27.11.2016).