

УДК 336.717.06

**КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА: СУЩНОСТЬ, ВЗАИМОСВЯЗЬ
КРЕДИТНЫХ РИСКОВ И ФАКТОРОВ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИХ****О.В. КОПЫЛОВА***(Представлено: Ю.Ш. САЛАХОВА)*

Рассмотрены основные подходы к определению категории «кредитная политика», определены механизмы ее управления степени рисковости. Выявлены взаимосвязи кредитных рисков, и факторов их определяющих с целью разработки адекватной кредитной политики.

Одно из важнейших мест в общей системе рыночной экономики занимает кредитная политика коммерческого банка. Она представляет собой важный элемент экономической структуры управления и устойчивого функционирования банка.

Важность исследования проблем формирования кредитной политики коммерческого банка связана с серьезным ее влиянием на устойчивость функционирования и результаты деятельности банка. Несомненно кредитная политика или ее отсутствие ведут кредитную организацию к серьезным финансовым потерям и банкротству. Вместе с тем, эффективная кредитная политика способствует повышению качества активов, их доходности и обеспечению в итоге положительного финансового результата.

Проблема экономического содержания, функций и задач кредитной политики отражаются в трудах многих экономистов, таких как О.И.Лаврушин, В.Платонов, М.Хиггинс, К.Р. Тагирбеков и др. Если рассматривать существующие подходы, то можно выделить лишь отдельные составляющие процесса формирования и управления кредитной политики, которые могут быть применены в отечественной практике. А значит, можно говорить об отсутствии комплексного подхода и системности к изучению данного вопроса (табл. 1).

Таблица 1

Существующие подходы к определению категории «кредитная политика»

Автор	Определение как итог исследования мнений
О.И. Лаврушин	Кредитная политика – политика формирования и распределения средств кредитного потенциала.
И.В. Пешанская	Определяет кредитную политику коммерческого банка как “комплекс мероприятий банка, целью которых является повышение уровня дохода от кредитных операций и снижение кредитного риска”.
В. Платонов, М. Хиггинс	Кредитная политика определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности банка, средства и методы их реализации, а также принципы и порядок организации кредитного процесса. Кредитная политика создает основу организации кредитной работы банка в соответствии с общей стратегией его деятельности, будучи необходимым условием разработки системы документов, регламентирующих процесс кредитования.
К.Р. Тагирбеков	Кредитная политика представляет собой «комплекс мероприятий банка по повышению доходности кредитных организаций и снижению кредитного риска». Также он отмечает, что «кредитная политика банка определяет стандарты, параметры и процедуры, которыми руководствуются банковские работники в своей деятельности по предоставлению, оформлению кредитов и управлению ими».
Т.М. Костерина	Трактует как определение направленной деятельности банка в области кредитно-инвестиционных операций и разработка процедур, обеспечивающих максимальную доходность по кредитным операциям при допустимом уровне риска.

Источник: [1–5].

В данном случае для разработки эффективного механизма управления кредитной политикой, который будет отражать все особенности отечественной банковской системы Республики Беларусь, необходимо предложить адаптированное для нашей системы понятие категории «кредитная политика». Представим авторское определение понятия: кредитная политика – это совокупность взаимосвязанных методов и способов кредитования, оценки кредитоспособности заемщика, управления кредитным риском, применяемых банками для реализации своей стратегии, разработанной на основе выбранных приоритетов на кредитном рынке.

В первую очередь, хотелось бы обратить внимание на возможные методы и способы управления кредитным риском, так как он является одним из наиболее значимых банковских рисков, кроме того, именно он становится причиной возникновения проблемной задолженности и потерь, связанных с дефолтом заемщика.

Целью любого коммерческого банка, в первую очередь, является минимизация кредитных рисков. Таким образом, в свою очередь мы можем выделить определенные риски, наиболее свойственные для коммерческих банков.

В нижеприведенной таблице 2 представлена систематизированная взаимосвязь кредитных рисков и факторов, их определяющих.

Таблица 2

Взаимосвязь кредитных рисков и факторов, их определяющих

Фактор риска	Кредитный риск
Обеспечение кредита	Риск обеспечения кредита
Задолженность по кредитам	Риск мошенничества
Просроченная задолженность в общей сумме активов банка	Операционный риск
Просроченная задолженность по отношению к собственному капиталу банка	
Отраслевая диверсификация	Отраслевой риск
Концентрация кредитов	Риск концентрации
Обеспечение просроченных ссуд	Риск непогашения задолженности
Кредитное ценообразование	Риск снижения доходности

Источник: собственная разработка на основе изученной литературы.

Это что касалось именно кредитных рисков в управлении кредитной политикой на отечественном опыте.

И все же, в результате следует отметить, что на современном этапе не только в Республике Беларусь, но и в целом на мировой арене не существует какой-либо определенной единственно точной методики управления кредитной политикой коммерческого банка. В каждом банке разрабатывается собственная система по оптимизации процесса управления кредитной политикой. Соответственно, наиболее грамотно выработанные системы позволяют банку иметь конкурентное преимущество на рынке банковских услуг. Но соблюдение вышеперечисленных принципов, мероприятий и инструментов является обязательным требованием к управлению кредитной политикой.

ЛИТЕРАТУРА

1. Банковские риски / под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцовой. – М. : КНОРУС, 2009.
2. Инструкция о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отражаемым на балансе : постановление Правления НБ РБ, 28 сент. 2009 г., № 138.
3. Организация деятельности коммерческих банков : учебник / Г.И. Кравцова [и др.] ; под ред. Г.И. Кравцовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Минск : БГЭУ, 2002. – 504 с.
4. Бухтин, М.А. Методы оценки показателей кредитного риска / М.А. Бухтин // Оперативное управление и стратегический менеджмент в коммерческом банке. – 2005. – № 2. – С. 70–91.
5. Ковалев, П.П. Банковский риск-менеджмент / П.П. Ковалев. – М. : Финансы и статистика, 2009. – 304 с.