

УДК 336.713

**СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА
ОТЕЧЕСТВЕННЫХ И ЗАРУБЕЖНЫХ ПОДХОДОВ
К УПРАВЛЕНИЮ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКОЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА****О.В. КОПЫЛОВА***(Представлено: Ю.Ш. САЛАХОВА)*

Рассмотрены основные подходы к управлению кредитной политикой коммерческого банка. Проведена их сравнительная характеристика. Разработана авторская методика управления кредитной политикой банка.

Без образования и существования эффективной системы управления кредитной политикой невозможно обеспечить стабильное и устойчивое функционирование банка в долгосрочной перспективе. Банк формирует свою кредитную политику в процессе выдачи кредитов физическим и юридическим лицам. Процесс формирования кредитной политики является одним из основополагающих элементов деятельности коммерческого банка. Данный процесс позволяет более понятным и точным образом определить стратегию и тактику развития банка, его возможности кредитования клиентов и развития экономической активности на рынке. В свою очередь, кредитная политика служит не только основным источником прибыли банка, но и главным источником роста риска при размещении активов. От качества и системы кредитной политики в значительной степени зависят финансовые результаты деятельности банка, его устойчивость и положение на рынке. Оптимально качественная кредитная политика положительным образом влияет на ликвидность и надежность банка. Надежность банка важна не только для субъектов его деятельности, но и для всех клиентов, обслуживаемых данным банком.

Из всего вышеуказанного можно сделать предположение о том, что кредитная политика – это система мер, принимаемых банком в области кредитования его клиентов и осуществляемых им же для реализации своей стратегии в данном регионе в определенный период времени. Следовательно, как и любая система, кредитная политика требует формирования и управления.

Если говорить об управлении, то в настоящее время банкам в большей степени необходима выработка стратегии, которая могла бы оказывать значительное влияние на кредитную политику в процессе управления ей. Однако, в результате своей деятельности банки зачастую не располагают надежно разработанной стратегией и тактикой управления кредитной политикой. Важно отметить, что на современном этапе банкам приходится осуществлять свою деятельность в таких экономических условиях, которые характеризуются наличием объективных трудностей для качественного управления кредитами. И данное утверждение лишней раз подтверждает степень важности усиления такого управления в виде выработки таковой стратегии.

Соответственно, под управлением кредитной политикой подразумевается организация деятельности банка, осуществляемая при кредитовании, направленная на предотвращение или же полное отсутствие кредитного риска.

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.

Следует заметить, что на современном этапе развития важно опираться на различный опыт зарубежных стран. В таком случае, рекомендуется провести сравнительный анализ подходом к управлению кредитной политикой в РБ и за рубежом (табл. 1).

В таблице можно наблюдать как совпадения, так и различия в управлении кредитной политикой. К примеру, метод диверсификации, как и метод лимитирования, получили наибольшее развитие именно в Республике Беларусь. В США и Германии они также существуют, но наибольшего развития и наибольшей эффективности они не получили.

А вот что касается кредитных деривативов, то здесь наблюдается обратная картина. Наибольшее развитие получил данный метод за рубежом, в то время как в РБ он не пользуется такой заинтересованностью среди коммерческих банков.

Таблица 1

Сравнительная характеристика отечественных и зарубежных подходов к управлению кредитной политикой коммерческого банка

Методы, принципы, системы мер	РБ	США	ГЕРМАНИЯ
Страхование риска невозврата кредита	+	+	+
Принцип разграничения компетенции	+	+	+
Разработка и проведение кредитной политики коммерческого банка	+	+	+
Метод диверсификации	+	-	-
Метод лимитирования (система)	+	-	-
Оценка кредитоспособности заемщика	+	+	+
Создание кредитных деривативов	-	+	+
Коэффициентный метод оценки кредитного портфеля банка	+	+	+
Статистический метод оценки кредитного портфеля	+	+	+

Источник: собственная разработка на основе [1–2].

Отдельным образом хотелось бы выделить такую систему управления, как рейтинговая система CAMELS, которая определенным образом получила свое развитие именно в США. Здесь выделяются определенные элементы, показатели, которые используются для составления рейтинга, оценки кредитоспособности заемщиков. Данные элементы можно наблюдать на рисунке.

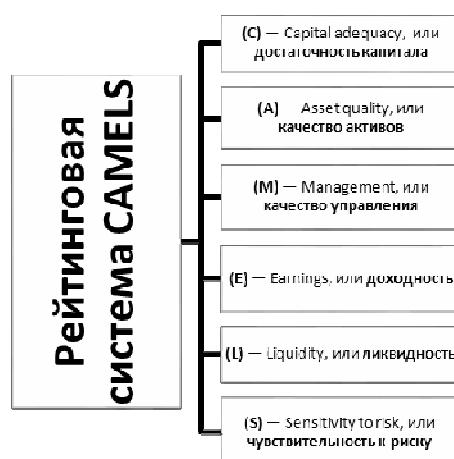


Рис. Рейтинговая система CAMELS

Источник: собственная разработка на основе [1–2].

Наиболее существенными хотелось бы выделить достаточность капитала (подкрепляет обеспечение кредита), качество управление, доходность и чувствительность к риску.

Специалисты рассматривают капитал как основное средство защиты средств вкладчиков. Банк с крепким капиталом может выдержать значительные потери без риска для вкладов своих клиентов. Для оценки достаточности капитала органы надзора используют главным образом коэффициентный анализ.

Одно из главных направлений банковского надзора - определение качества активов, предполагает выявление таких из них, которые не могут быть взысканы или реальная стоимость которых ниже указанной в банковской отчетности.

Третьим компонентом системы рейтинга CAMELS является управление. Как правило, управление оценивают в последнюю очередь, поскольку при этом обобщают другие важные компоненты анализа. Понятно, что методы управления оцениваются субъективно, и для этого нельзя использовать коэффициентный показатели (как по другим компонентам системы CAMELS).

Поступления, как и капитал, можно рассчитать количественно с помощью коэффициентов. Наиболее широко используют показатель рентабельности банка. Его рассчитывают как отношение суммы прибыли после уплаты налогов в стоимости активов, по которым он был получен.

Управление ликвидностью включает в себя управление обеими сторонами баланса, т.е. возможность быстро привлечь ликвидные средства за счет имеющихся ресурсов.

Таким образом, рассмотрев зарубежный опыт, рассмотрев конкретно рейтинговую систему США, можно представить нашу предполагаемую систему показателей оценки кредитоспособности. Каждый риск подкрепляется, как уже было сказано, определенным фактором, но также и определенным показателем, который характеризует степень данного риска. Каждый показатель отражает сущность и уровень кредитного риска (табл. 2).

Таблица 2

Авторская система показателей оценки кредитных рисков

Кредитные риски	Показатели оценки
Риск обеспечения кредита	Показатель общей кредитной активности
Риск мошенничества	Коэффициент сомнительной задолженности
Операционный риск	Доля просроченной задолженности по основному долгу и процентов по нему в общей сумме активов банка
	Доля просроченной задолженности по основному долгу и процентов по нему по отношению к собственному капиталу (СК) банка
Отраслевой риск	Коэффициент диверсификации кредитов по отраслям
Риск концентрации	Коэффициент концентрации кредитов по сумме
Риск непогашения задолженности	Коэффициент обеспеченности просроченных ссуд резервами
Риск снижения доходности	Коэффициент соотношения расходов и доходов

Источник: собственная разработка на основе [1–2].

И, пожалуй, на примере ОАО «БПС-Сбербанк» можно показать данную систему в действии (табл. 3).

Таблица 3

Практическое применение показателей для оценки совокупного риска
кредитного портфеля ОАО «БПС-Сбербанк»

Коэффициент	На 01.01.2015г.	На 01.01.2016г.
K_1	0,67	0,66
K_2	0,027	0,031
K_3	0,08	0,029
K_4	0,21	0,3
K_5	0,09	0,17
K_6	0,026	0,03
K_7	0,57	0,6
R	0,24	0,26

Источник: собственная разработка на основе [1–2].

В данной таблице по каждому показателю рассчитан уровень риска за два последних года.

В свою очередь, выведен агрегированный показатель за каждый год и по уже имеющейся стандартной форме определена зона кредитного риска данного банка.

$$R(2014) = \frac{0,67 + 0,027 + 0,08 + 0,21 + 0,09 + 0,026 + 0,57}{7} = 0,24$$

$$R(2015) = \frac{0,66 + 0,031 + 0,029 + 0,3 + 0,17 + 0,03 + 0,6}{7} = 0,26$$

Примечание: Распределение значения показателя R по зонам риска:

– ЗОНА ДОПУСТИМОГО РИСКА: $0 < R < 0,35$;

– зона критического риска: $0,35 < R < 0,65$;

– зона катастрофического риска: $0,65 < R < 1$.

Таким образом, важно заметить, что ОАО «БПС-Сбербанк» находится в зоне допустимого риска, который, пожалуй, и свойственен всем коммерческим банкам. То есть Банк не вошел в зону критического риска, что свидетельствует об отсутствии начинающихся возможных потерь, превышающих величину ожидаемой прибыли.

Соответственно, исходя из процесса исследования данной темы, можно определить следующие рекомендации по повышению эффективности методов и способов кредитования в коммерческом банке:

1. Создание кредитных деривативов как механизма управления кредитными рисками при осуществлении процесса кредитования коммерческими банками.
2. Активизация коммерческих банков в процессе работы фондового рынка Республики Беларусь;
3. Использование наиболее значимых инструментов фондового рынка.
4. Использование наиболее эффективных методов кредитования.
5. Снижение концентрации кредитов в сторону их диверсификации (в соответствии с ДКП 2016–2020).
6. Повышение лимитирования кредитов (в соответствии с ДКП 2016–2020).
7. Использование эффективной оценки кредитоспособности заемщика.

ЛИТЕРАТУРА

1. Жиркина, Н.И. Кредитный портфель – стратегия и тактика кредитной политики банка / Н.И.Жиркина // Экономические науки. – 2011. – № 5 (78). – С. 302–305.
2. Ковалев, П.П. Концептуальные вопросы управления кредитными рисками / П.П. Ковалев // Управление финансовыми рисками. – 2005. – № 4. – С. 12–21.