

УДК 336.61

Гаврикова А. В., Кухтин А. А.

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В РАМКАХ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Вопросы совершенствования банковской деятельности и определения приоритетных направлений развития банковской системы находятся сегодня в центре экономической, политической и социальной жизни страны. Банковская система является важнейшим элементом системы национальной экономики. Банки как кредитные посредники выполняют специфические функции, заключающиеся в способности аккумулировать потоки денежных средств и осуществлять их перераспределение между секторами экономики в территориальном и отраслевом аспектах. Реализуя данные функции, банки призваны способствовать устойчивому экономическому росту.

Важность исследования проблем формирования кредитной политики коммерческого банка связана с серьезным ее влиянием на устойчивость функционирования и результаты деятельности банка, особенно это актуально в условиях повторяющихся финансовых кризисов. Несовершенная кредитная политика или ее отсутствие ведут кредитную организацию к серьезным финансовым потерям и банкротству. В свою очередь, эффективная кредитная политика способствует повышению качества активов, их доходности и обеспечению положительного финансового результата.

Проблема разработки эффективной кредитной политики коммерческого банка исследовалась как отечественными, так и зарубежными учеными-финансистами, наиболее известные из которых: М. Бор, Н. Брук, Н. И. Валенцова, Дж. Ван Хорн, Д. Завадская, О. Лаврушин и др. [1–5].

Цель данной статьи – рассмотреть сущность и особенности формирования кредитной политики коммерческого банка, выявить современные проблемы ее формирования в украинских банках и разработать мероприятия по снижению кредитного риска.

Современное состояние банковской системы Украины недостаточно стабильно. Причинами этого являются как кризисное состояние экономики в целом, так и проблемы становления и развития банковской системы. Главная цель банка, как коммерческого предприятия – получение прибыли. В стабильно работающей экономике, основным источником прибыли для банка – предоставление в ссуду своих кредитных ресурсов. В тоже время, основные убытки банки терпят непосредственно от кредитной деятельности.

Кредитная политика коммерческого банка – это совокупность активных и пассивных банковских операций, рассматриваемых на определенную перспективу, обеспечивающих банку достижение целей, позволяющих решить задачу оптимального распределения кредитных ресурсов в условиях реально имеющихся ограничений (обязательные нормативы Национального Банка Украины и фактический объем ресурсов). Необходимо подчеркнуть, что кредитная политика определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности банков.

Сущность кредитной политики банка состоит в обеспечении безопасности, надежности и прибыльности кредитных операций, то есть в умении свести к минимуму кредитный риск [6]. Таким образом, кредитная политика – это определение того уровня риска, который может взять на себя банк.

Каждый банк должен четко формулировать политику предоставления ссуд, которая позволяла бы определять направления использования средств акционеров и вкладчиков,

регулировать состав и объем кредитного портфеля, а также выявлять обстоятельства, при которых целесообразно предоставлять кредит [6]. Ответственность за осуществление кредитной политики лежит на правлении банка, который делегирует функции по практическому предоставлению кредитов на более низкие уровни и формулирует общие принципы и ограничения кредитной политики.

В последнее время все больше крупных банков письменно фиксирует эти принципы, составляя меморандум о кредитной политике, структура которого нестандартна для разных банков, но основные моменты содержат следующую информацию:

- формулируется общая цель политики, определяются предельные суммы кредитов, выдачу которых администрация банка считает желательной, а также кредиты, от которых рекомендуется воздержаться;

- определяются географические районы, где желательна кредитная экспансия банка;

- составляются правила относительно порядка выдачи кредитов, контроля качества кредитов, процедуры взыскания просроченной задолженности и т. д.

При формировании кредитной политики банку следует тщательно проанализировать следующие факторы:

- наличие собственного капитала, так как чем больше капитал, тем более длительные и рискованные кредиты может предоставить банк;

- степень рискованности и прибыльности различных видов кредитов;

- стабильность депозитов – банк вправе предоставлять кредиты после того, как образованы достаточные первичные и вторичные резервы. Учет стабильности депозитов важен в случае непредсказуемых колебаний спроса, если вдруг все вкладчики захотят ликвидировать свои депозиты;

- состояние экономики страны в целом – это очень важный момент при определении кредитной политики в Украине [6–10]. Экономические спады и подъемы способствуют более резким колебаниям общей массы кредитных ресурсов и процентных ставок по кредитам;

- денежно-кредитная и фискальная политика правительства, что сокращает или расширяющая кредитные возможности банков;

- квалификация и опыт банковского персонала, от которого зависит разнообразие направлений и эффективность кредитной политики банка.

На сегодняшний день многих предпринимателей беспокоит проблема кредитования бизнеса, ведь без внешнего финансирования очень тяжело развивать свой бизнес, а конкуренция со стороны заграничного бизнеса каждый год возрастает и ставит под угрозу выживание украинского.

Проблематику кредитования банками предприятий можно разложить на такие составляющие:

а) ограниченность предложения со стороны банков в рамках кредитования малого и среднего бизнеса. Как известно, предприятия малого и среднего бизнеса в значительной мере способствуют формированию и росту ВВП страны, поэтому для экономики страны очень выгодным является его стимулирование. Эксперты утверждают, что проблема ограниченности предложения со стороны украинских банков относительно кредитования малого и среднего бизнеса является временной, поскольку данный сектор всегда считали рискованным делом, но достаточно прибыльным. А на сегодняшний день какими-либо предложениями для малых и средних предприятий обладает только ряд финансовых учреждений, среди которых можно выделить: Astra, ВТБ и Universal. Другие же банки большей частью только декларируют кредитование малого бизнеса, при этом ставя такие требования к заемщику, которые выполнить могут лишь единицы.

б) проблема высоких процентов была всегда характерна для украинских банков. Отметим, что даже в успешном, с точки зрения кредитования, 2007 году ставки в национальной валюте были в 2–2,5 раза выше по сравнению с европейскими. С одной стороны, такая ситуация способствовала привлечению внимания мощных западных финансовых учреждений таких, как BNP Paribas (Укрсиббанк), Unicredit (Укрсоцбанк), Volksbank (Електронбанк) и др. С другой стороны, это не давало в нужной мере развиваться украинской экономике, поскольку компании закладывают уплату процентов по кредитам в стоимость своей продукции, работ или услуг, а это предопределяет рост цен и инфляцию.

в) проблема ограничения сроков кредитования также абсолютно логическая реальность в украинской банковской системе. Основным источником привлечения средств для кредитования являются депозиты населения. Украинцев пугает нестабильность украинской банковской системы и экономики страны в целом, если они и кладут свои средства в банк, то на короткий срок. Такая ситуация создает риски ликвидности для финансового учреждения в будущем, если банк предоставляет среднесрочные и долгосрочные кредиты.

г) проблема кредитных рисков актуальна для банковской сферы, она является основной и во многом определяет кредитную политику банка. В последние годы под влиянием финансового и экономического кризиса, риски банка по кредитным операциям увеличились в несколько раз [8]. Как правило, основными кредитными рисками украинских банков являются:

– риск злоупотреблений. Одна из наиболее распространенных причин безнадежной задолженности банкам, поскольку руководство и высшие служащие выдают «дружеские» кредиты родственникам, друзьям, деловым партнерам без должного обеспечения и анализа финансового состояния заемщика;

– риск неплатежа по внутренним займам. Данный риск связан с трудностью учета всех факторов, влияющих на платежеспособность заемщика;

– риск неплатежа по иностранным кредитам. Этот риск связан с задержкой платежей по кредитам заемщикам из других стран.

Качество кредитного портфеля банка и разумность его кредитной политики являются теми аспектами деятельности банка, на которые особое внимание обращают контролеры при проверке банка. Если взять в качестве примера такую страну как США, то в соответствии с Единой межагентской системой присвоения рейтинга деятельности банка, каждому банку присваивается числовой рейтинг, основанный на качестве портфеля его активов, в том числе кредитного портфеля. Возможные значения рейтинга выглядят следующим образом:

1 – хороший уровень деятельности;

2 – удовлетворительный уровень деятельности;

3 – средний уровень деятельности;

4 – критический уровень деятельности;

5 – неудовлетворительный уровень деятельности.

Чем выше рейтинг качества активов банка, тем реже он будет проверяться банковскими агентствами. Контролеры обычно проверяют банковские кредиты, размер которых превышает установленный минимальный уровень, и выборочно – мелкие кредиты.

В современных условиях развития экономики Украины, необходимо разработать эффективную кредитную политику, с целью максимизации прибыли банка и минимизации рисков и неопределенности. В свою очередь, первоочередной задачей коммерческого банка должна быть эффективная работа по управлению кредитными рисками, которая должна носить комплексный характер и охватывать всю организацию и содержание кредитной деятельности банка. Основными мероприятиями по управлению кредитными рисками являются:

– формирование политики управления рисками, которая должна включать в себя меры по предотвращению ряда неблагоприятных ситуаций и смягчению последствий, которые невозможно исключить полностью, следует отметить, что кредитный комитет банка должен рассматривать только кредитные заявки, отвечающие установленной политике управления рисками;

– разработка рекомендаций, регламентирующих процедуру заключения кредитного договора (определять состав документации, сопровождающую кредитную заявку; проверка кредитоспособности и платежеспособности клиента; классификация по надежности, основанную на кредитной истории, состоянии банковских счетов и обязательств; порядок действий по проведению экспертного анализа кредитуемого проекта; проверка информации службой безопасности при оформлении кредитного договора);

– разработка внутренней системы лимитов, обеспечивающей диверсификацию кредитного портфеля по срокам, отраслям, субъектам кредитования, видам кредитов, территориям и прочим существенным факторам;

– сбор информации о кредитном риске и применение системы его оценки, включающие: разработку системы количественных и качественных показателей по всем значимым факторам кредитного риска; определение оптимальных и критических значений для каждого фактора кредитного риска в отдельности и кредитного риска в целом; проведение общей оценки кредитоспособности каждого потенциального заемщика; разработку стандартов банка в отношении качества и количества кредитов и соблюдение требований, устанавливаемых регулирующими органами; классификацию выданных кредитов по степени риска;

– создание системы мониторинга кредитного риска в режиме реального времени с применением специальных компьютерных программ учета и анализа данных. Такая система предполагает регулярное наблюдение за всеми операциями, подверженными кредитному риску, расчет и оценку размеров возможных убытков [6]. Текущее наблюдение включает проверку: соответствия кредита стандартам качества, правильности заполнения всех документов, выполнения заемщиком сроков выплат, целевого использования кредита, сохранности залога;

– мероприятия по уменьшению риска, то есть по уменьшению величины возможных убытков и влияния на платежеспособность банка, включающие: создание специальных резервов на случай невозврата долга и их отражение в балансе банка; перекладывание риска на имущество заемщика или третьих лиц (гарантов, поручителей) оформлением залога; передаче риска страховой компании. Как правило, страхуется не риск невозврата кредитов, а объект кредитования и (или) его залоговое обеспечение (от пожара, взрыва газа, удара молнии, стихийных бедствий, повреждений водой, кражи, злоумышленных действий третьих лиц и пр.);

– работа с проблемными кредитами. Каждый кредит требует индивидуального подхода, но в целом для организации этой работы можно предложить следующие мероприятия: создание специального подразделения (или группы специалистов) по работе с проблемными кредитами; проведение переговоров с заемщиками по поиску решений, способных увеличить вероятность возврата долга; разработка политики и условий списания непогашенных кредитов; организация и проведение претензионно-исковой работы в отношении недобросовестных заемщиков;

– создание системы комплаенс-контроля за соблюдением необходимой квалификации и соответствия личностных характеристик кредитных экспертов при осуществлении своей профессиональной деятельности.

Следующим шагом является совершенствование депозитной политики банка путем активного привлечения служб банковского маркетинга для разработки новых видов депозитных продуктов. Привлекательные предложения относительно размещения физическими

лицами свободных денежных средств будет способствовать притоку денежных средств в банк, возможности долгосрочного кредитования клиентов и соответственно повышению ликвидности и финансовой устойчивости банка, а, следовательно, и максимизации прибыли. В рамках данного мероприятия предполагается внедрить систему дополнительных премий вкладчикам, проводить акционные компании по привлечению вкладчиков на выгодных для них условиях и т. д. Таким образом, необходимо способствовать долгосрочному размещению депозитов физических и юридических лиц.

Немаловажным шагом будет разработка, наряду с депозитными, новых видов кредитных продуктов. Как было отмечено ранее, в украинских банках актуальна проблема низкого предложения относительно кредитования предприятий малого и среднего бизнеса. Данную ситуацию необходимо исправлять за счет служб банковского маркетинга, а именно – разработать новые виды кредитных продуктов, основанных на наиболее низких уровнях риска и на наиболее качественной оценке кредитоспособности заемщика. Здесь необходимо задействовать все службы и подразделения банка по вопросам анализа спроса на продукт, разработки самих продуктов, оценки риска, технико-экономического обоснования и анализа инвестиционных проектов и т. д.

ВЫВОДЫ

Рассмотрена сущность и особенности кредитной политики коммерческого банка, представлены современные проблемы ее формирования и намечены основные мероприятия по управлению кредитными рисками. Следует отметить, что при формировании и реализации кредитной политики необходимо должное внимание уделять банковскому персоналу и уровню его квалификации, поскольку далеко не многие банки в Украине имеют высококвалифицированный состав кредитных экспертов, способных обслуживать клиентов согласно европейским стандартам качества. Предполагается ужесточить требования к приему новых сотрудников, стимулировать результаты их деятельности на должном уровне, повышать качество корпоративной культуры и этики на основе комплаенс-контроля. Таким образом, комплексность теоретических и практических разработок формирования и реализации кредитной политики коммерческого банка является важной банковской проблемой, а ее решение будет способствовать внедрению системы комплексного банковского обслуживания, созданию адекватной экономической среды в Украине, формированию механизма гармонизации банковской системы с международно-признанной практикой обслуживания.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бор М. З. Стратегическое управление банковской деятельностью / М. З. Бор, В. В. Пятенко. – М. : Приор, 1995 г. – 158 с.
2. Банковские риски: учеб. пособие / под. ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцовой. – М. : Кнорус, 2007. – 232 с.
3. Ван Хорн Дж. К. Основы управления финансами / Пер. с англ. – М. : Финансы и статистика, 2003. – 800 с.
4. Банковское дело: учеб. пособие / Под. ред. О. И. Лаврушина. – 8-е изд., стер. – М. : Кнорус, 2009. – 768 с.
5. Максимова О. Управление финансовыми рисками [Электронный ресурс] / О. Максимова. – Режим доступа: <http://gaap.ru/articles/52872>.
6. Кредитная политика коммерческого банка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://kredit-v-strane.narod.ru/2.html>.
7. Кредитний ризик комерційного банку: навчальний посібник / За ред. В. В. Вітлінської. – К. : Знання, 2000. – 183 с.
8. Шевченко Р. І. Кредитування і контроль : навч.-метод. для самост. вивч. дисц. – К. : КНЕУ, 2002. – 183 с.
9. Кредитування і контроль: Навчально-методичний посібник (у схемах і коментарях) / М. Г. Дмитренко, В. С. Потлатюк. – К. : Кондор, 2005. – 296 с.
10. Морковкина Е. Комплаенс-функция в кредитных организациях [Электронный ресурс] / Е. Морковкина // Бухгалтерия и банки. – 2005. – № 12. – Режим доступа: <http://fin-buh.ru/text/37088-1.html>.

Статья поступила в редакцию 15.10.2011 г.