

Кредитная политика как инструмент снижения уровня кредитного риска

© 2010 А.П. Пытьева

Самарский государственный экономический университет

E-mail: pytevaal-63@ya.ru

В статье освещены проблемы кредитной политики, кредитного риска коммерческого банка. Представлен анализ взаимосвязи стратегии и тактики кредитной политики. Изложено авторское видение проблем определения принципов кредитной политики.

Ключевые слова: кредитный риск, кредитная политика, кредит, стратегия кредитной политики, тактика кредитной политики.

Кредитный риск является наиболее сложным видом банковских рисков, поскольку является основополагающим. Одним из наиболее важных элементов управления кредитными рисками коммерческого банка является кредитная политика. В связи с усилением конкуренции на рынке предоставления кредитного продукта особое значение приобретает повышение уровня управления кредитным риском. Именно поэтому система управления кредитным риском имеет первостепенное значение для коммерческих банков. Так как банк должен олицетворять надежность и являться основой стабильности экономической системы, качественное управление кредитным риском, своевременная его идентификация и учет факторов риска приобретают особое значение в ежедневной деятельности.

Кредитная политика создает основу процесса кредитования, формирует общие принципы и ограничения. Кредитная политика утверждается правлением банка и оформляется как «Положение о кредитной политике», которым руководствуются все работники банка. К основным элементам кредитной политики можно отнести:

- формирование общей цели и задач кредитной политики, установление предельных сумм лимитов кредитования с различной степенью риска;
- определение условий для проведения кредитной экспансии банка;
- формулирование правил кредитования, процедуры выдачи кредитов, контроля качества кредитного портфеля, а также процесса взыскания просроченной задолженности и т.д.

Одной из основных задач кредитной политики является обеспечение последовательности действий в процессе осуществления операций кредитования. Четко обоснованная кредитная политика вносит существенный вклад в деятельность банка, обеспечивая бесперебойную работу кредитующего подразделения.

В современной экономической литературе не сложилось комплексного, общепризнанного определения термина «кредитная политика коммерческого банка», которое бы отвечало всем требованиям современного состояния банковской деятельности, в том числе и кредитной деятельности. В разное время данным вопросом занимались многие ученые. Наиболее полное определение понятия кредитной политики представлено в работах следующих экономистов:

- О.И. Лаврушин считает, что кредитная политика - это «политика формирования и распределения средств кредитного потенциала»¹;
- И.В. Пешанская определяет кредитную политику коммерческого банка как «комплекс мероприятий банка, цель которых - повышение доходности кредитных операций и снижение кредитного риска»²;
- В. Платонов и М. Хиггинс утверждают, что 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»³.

Исходя из анализа рассмотренных подходов, в вопросе о сущности кредитной политики мы склонны разделять точку зрения В. Платонова и М. Хиггинса.

Необходимо отметить, что при разработке и реализации кредитной политики особое внимание уделяется ее составляющим: стратегии и тактике кредитной политики.

Стратегия кредитной политики представляет собой приоритетные направления кредитной деятельности банка, которые подчинены основной стратегии банка и охватывают различные аспекты кредитной деятельности. Стратегичес-

кие цели, как правило, устанавливаются на длительное время - сроком от 2 до 5 лет. На наш взгляд, можно выделить следующие стратегические цели кредитной политики: формирование сбалансированного кредитного портфеля в зависимости от вида выдаваемых кредитов, типа предоставленного обеспечения, длительности кредитования; ориентация на стратегических партнеров; диверсификация выдаваемых ссуд по отраслям экономики.

Тактика кредитной политики охватывает краткосрочный период, как правило, от 6 месяцев до 1 года. Тактические цели кредитной политики тесно взаимосвязаны со стратегическими целями. Тактические цели служат конкретным средством воплощения в жизнь стратегических целей. Сочетание стратегических и тактических целей и задач позволяет реализовать одну из приоритетных целей функционирования банка - получение максимальной прибыли при поддержании соответствующего уровня ликвидности коммерческого банка.

При определении цели кредитной политики происходит формирование стратегии ее достижения. Поэтому можно говорить о том, что стратегия кредитования представляет собой общий план кредитования на долгосрочную перспективу. В литературных источниках выделяются три уровня стратегического планирования кредитования коммерческого банка:

- уровень банка в целом;
- уровень отделов, департаментов;
- функционально-операционный уровень, когда решения принимаются отдельными сотрудниками.

Однако, по мнению автора исследования, данную классификацию целесообразно рассматривать с позиции временного признака. Исходя из этого, можно предположить, что реализация кредитной политики банка осуществляется на трех уровнях:

- долгосрочный период, определяющий общую стратегию кредитования, который соответствует уровню банка в целом;
- среднесрочный период, где посредством реализации тактических мероприятий происходит формирование кредитного портфеля банка. Как правило, это является прерогативой отделов и департаментов;
- краткосрочный период, в рамках которого осуществляется оперативное управление кредитным портфелем банка на уровне конкретного сотрудника.

Одной из важнейших составляющих кредитной политики коммерческого банка является постоянная оптимизация кредитного процесса. Ос-

нову оптимальности составляют принципы кредитной политики банка, образующие своеобразный фундамент кредитного процесса коммерческого банка.

В экономической литературе *принципы кредитной политики* коммерческого банка принято подразделять на *общие* и *специфические*. Под общими принципами кредитной политики понимаются принципы, которые положены в основу как государственной кредитной политики, проводимой центральным банком, так и кредитной политики, проводимой в отдельном взятом коммерческом банке. Чаще всего такие принципы проявляются в следующем:

- научная обоснованность выступает ключевым принципом формирования кредитной политики. Только обоснованная политика, сформированная с учетом объективных и субъективных факторов, позволяет наиболее полно удовлетворить интересы субъектов кредитных отношений (государства, региона, банка и клиентов);
- оптимальность кредитной политики заключается в сочетании ее эффективности с поставленными целями;
- эффективность, т.е. результативность ее проведения;
- неразрывная связь элементов кредитной политики.

Разделяя подобную точку зрения, автор вместе с тем считает необходимым внести дополнительные принципы, обеспечивающие:

- системность, т.е. необходимость слаженной работы всех компонентов кредитной политики, их взаимообусловленность и взаимозависимость. Данный принцип позволяет определить наилучшую комбинацию целей, задач, элементов, формирующих кредитную политику;
- способность кредитной политики быть гибкой, адаптироваться к изменяющимся во времени факторам внешней и внутренней среды. Это определяет понимание процесса кредитования как процесса, развивающегося в пространстве и во времени;
- оперативность, определяющую кредитную политику банка, позволяющую своевременно сократить кредитные риски и уменьшить кредитные расходы, тем самым увеличивая уровень рентабельности кредитных операций.

К специфическим принципам кредитной политики относятся, например, принцип безопасности проводимых операций по размещению ресурсов; принцип сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам и объемам и пр.

Таким образом, соблюдение указанных принципов является залогом проведения оптимальной кредитной политики. Они тесно взаимосвя-

заны между собой. Несоблюдение одного из принципов, как правило, приводит к нарушению остальных. Указанная взаимосвязь и взаимообусловленность принципов предопределяет необходимость применения их в диалектическом единстве.

Соотношение целей и задач специфично для каждого банка, но важно, чтобы они органически сочетались друг с другом. Вместе с тем постановка целей и задач кредитной политики обеспечивает последовательность действий, соблюдение соответствия главной цели кредитной политики и самой кредитной политики в целом.

Одной из важнейших задач кредитной деятельности коммерческого банка является защита от кредитного риска, обусловленного возможностью снижения в будущем стоимости кредитного портфеля в связи с неисполнением заемщиком (ненадлежащим исполнением) условий кредитного договора. В международной практике кредитный риск коммерческого банка повышается под влиянием следующих факторов:

- отсутствия оптимальной кредитной политики;
- кредитной политики, не доведенной до сведения всех исполнителей;
- противоречивой кредитной политики.

Это предопределяет построение такой системы управления кредитным риском в коммерческом банке, которая позволила бы своевременно выявлять возникающие кредитные риски и принимать соответствующие меры по их снижению.

Существует множество подходов к построению системы управления кредитным риском. В каждом банке используется своя собственная методика управления кредитным риском. Однако кредитная политика занимает одну из ключевых позиций в системе управления рисками всех кредитных операций банка. Это связано с тем, что именно в кредитной политике заложены основы ограничения рисков с помощью системы лимитов, соответствующей организационной структуре, а также набора кредитных инструментов. Остановимся на них подробнее. Важнейшим инструментом системы управления кредитным риском банка являются лимиты, которые можно разделить на следующие группы:

- лимиты в зависимости от степени ликвидности. Устанавливаются предельные показатели минимального объема высоколиквидных активов, при этом также устанавливаются ограничения на возможные расхождения активов и пассивов по срокам;
- лимиты в зависимости от уровня процентной ставки;

- лимиты в зависимости от видов вложений – допустимые предельные объемы по основным видам активных операций. Для каждого вида лимитов устанавливается своя периодичность их пересмотра.

Следующим элементом кредитной политики, который оптимизирует управление кредитными операциями банка, является создание оптимальной организационной структуры банка и четкое установление полномочий подразделений и отдельных работников. Под оптимальной организационной структурой автор понимает совокупность взаимосвязанных структурных подразделений банка (включая высшее руководство), обеспечивающих успешную реализацию общей стратегии, целей, задач коммерческого банка. Такая структура должна включать в себя подразделения, решающие такие важные вопросы в области кредитных операций, как кредитное планирование, кредитный анализ, организация кредитного процесса, кредитный контроль, риск-менеджмент, маркетинг кредитных операций.

В целях минимизации рисков, связанных с кредитованием, специалисты зарубежных банков уделяют большое внимание разработке стандартов кредитования клиентов, т.е. технологической составляющей кредитной политики банка. Для этого банки, имеющие в своем штате квалифицированных банковских работников, все чаще стали уделять повышенное внимание поиску новых оптимальных вариантов методики определения кредитоспособности заемщиков, а также правил кредитования. Организация кредитования должна быть направлена на обеспечение возврата выданных кредитов, целевой характер их использования и пр. Так, например, В. Бычков предлагает относить к технологической составляющей элементы кредитной политики, включающие: наличие конкретного сотрудника банка, уполномоченного на проведение необходимых действий в отношении заемщиков; наличие четко определенных реквизитов связи, через которые осуществляются переговоры с заемщиками; наличие плана-графика контрольных действий специалистов банка; наличие протокола, не позволяющего без уведомления уполномоченного сотрудника осуществлять какие-либо действия в отношении заемщика; наличие согласованных условий контроля за целевым использованием кредита; наличие системы мониторинга финансового состояния заемщика⁷⁴.

Вместе с тем необходимо отметить, что в современном коммерческом банке нельзя сужать сложное понятие, каковым является кредитная политика, до набора механических действий со-

трудников, занимающихся кредитными операциями. Предлагаемый перечень процедур и инструкций является лишь элементом кредитной политики.

Для того чтобы избежать технических ошибок при кредитовании заемщиков и с целью контроля за качеством кредитных операций банка, необходимо обеспечить работников банка информацией о стандартной технологии проведения кредитных операций банка. С этой целью в документах, содержащих кредитную политику банка, обязательно должен присутствовать перечень кредитных инструментов, т.е. форм кредитования с описанием их технологии (технологическая карта). Особое внимание должно уделяться кредитным продуктам со сложной структурой, предназначенным для финансирования инвестиционных проектов.

Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что сущность кредитной политики банка состоит в обеспечении безопасности, надежност-

ти и прибыльности кредитных операций, т.е. в умении, как результат, свести к минимуму уровень кредитного риска.

Выработка грамотной кредитной политики является важнейшим элементом банковского менеджмента. Кредитная политика должна быть сформирована правильно, четко проводиться сверху вниз и приниматься на всех уровнях банка одинаково. Это позволит руководству банка поддерживать утвержденные стандарты работы, избежать излишнего риска и правильно оценивать возможности дальнейшего развития банка.

¹ Банковское дело / под ред. О. И. Лаврушина. М., 1992. С. 137.

² Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка. М., 2001. С. 112.

³ Банковское дело: стратегическое руководство / под ред. В. Платонова, М. Хиггинса. М., 2001. С. 112.

⁴ Бычков В. Проблемы возвратности банковских кредитов // Финансовый бизнес. 2008. □ 9. С. 42.

Поступила в редакцию 28.10.2010 г.