

УДК 336.713

## СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКОЙ В УСЛОВИЯХ ОТЕЧЕСТВЕННОЙ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ

**О.В. КОПЫЛОВА**

(Представлено: канд. экон. наук, доц. С.Н. КОСТЮКОВА)

*Определены основные направления оптимизации кредитного портфеля коммерческих банков. Разработаны методические рекомендации по совершенствованию управления кредитной политикой коммерческого банка.*

Если говорить конкретно о кредитном портфеле коммерческих банков, то стоит отметить, что он является неотъемлемым и наиболее важным составляющим элементом кредитной политики коммерческих банков, поэтому важную роль в общем процессе играет не только совершенствование и управление кредитной политикой, но и оптимизация кредитного портфеля. Несмотря на возрастающую значимость процесса взвешенного формирования кредитного портфеля как совокупного актива банка, его экономическое содержание, а также методики оценки совокупного риска кредитного портфеля и оценки качества портфеля, и, следовательно, вопросы оптимизации управления кредитным портфелем банка остаются до сих пор неразработанными.

Представим более детально алгоритм оптимизации кредитного портфеля (рисунок).

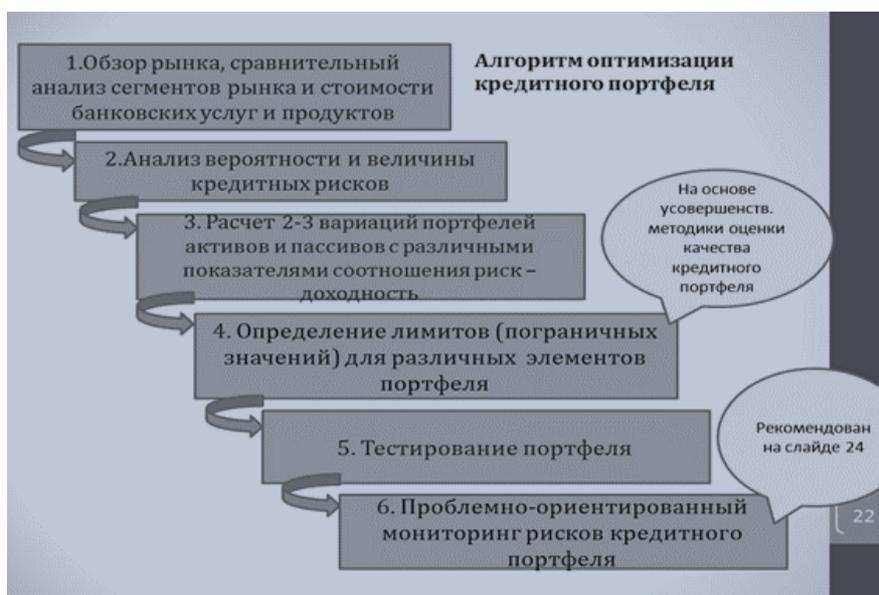


Рисунок. – Алгоритм оптимизации кредитного портфеля

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

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

### 1. Создание кредитных деривативов

- Использование как механизм управления кредитными рисками при осуществлении процесса кредитования коммерческими банками. Отличается минимальным влиянием непосредственно на заемщика. Данный производный финансовый инструмент позволит использовать предназначенные для защиты от кредитного риска кредитные контракты. В рамках соглашения одна сторона (продавец дериватива) за определенное комиссионное вознаграждение соглашается выплатить сумму долга по базовым кредитным контрактам в случае неплатежеспособности заемщиков, а другая сторона (покупатель дериватива) обязуется оплатить комиссионное вознаграждение (компенсацию за взятие риска). Этот инструмент является объективной необходимостью расширения банковского инструментария воздействия на заемщика и инструментария управления кредитными и процентными рисками.

## 2. Активизация коммерческих банков в процессе работы фондового рынка Республики Беларусь

- Интерес коммерческих банков в участии работы фондового рынка заключается в том, что коммерческие банки могут покупать ценные бумаги государства, различных акционерных обществ и, таким образом, формируя свой портфель ценных бумаг. Особенность состоит даже не столько в получении дивидендов, сколько в предоставлении возможного участия в качестве акционеров в управлении той и или иной компании. Таким образом, расширяется кредитная структура и влияние коммерческих банков на экономической арене страны.

### 3. Использование наиболее значимых инструментов фондового рынка

- Что касается акций, то здесь понятно, что банк может получать дивиденды за использование акций, соответственно, это является источником прибыли, что весьма важно для коммерческих банков.

Если говорить о фьючерсах, то здесь стоит отметить, что коммерческие банки держат значительную часть своих средств в форме легко реализуемых ценных бумаг с фиксированным доходом, что обеспечивает им определенную гибкость для быстрого приспособления к изменениям экономических условий и создает важный источник дохода.

Банки могут использовать фьючерсы в целях защиты цены портфеля с фиксированным доходом, так же для фиксации процентов по займам либо для фиксации дохода по предполагаемым инвестициям.

Так же возможно использовать опционы, то здесь по механизм работы идет по принципу фьючерса, однако не обязателен для исполнения.

### 4. Использование наиболее эффективных методов кредитования

– К примеру, возможно использование:

**Кредита с «шаровым» платежом** – В этом случае предусматривается выплата большей части или всей суммы кредита, т.е. «шаровой» платеж в конце срока кредитования.

**Кредит с участием** – Представляет собой схему финансирования, при которой кредитор непосредственно участвует в инвестировании: кредитор одновременно получает и платежи по кредиту, и определенную часть регулярного дохода

**Кредит с нарастающими платежами** – Применяется для заемщиков, рассчитывающих на рост доходов. Особенности такого метода кредитования: – минимальный первый взнос, затем взносы увеличиваются с постоянным темпом.

## 5. Снижение концентрации кредитов в сторону их диверсификации (в соответствии с ДКП 2016-2020)

- Кредитная политика должна стимулировать диверсификацию кредитного портфеля и способствовать нахождению баланса между максимальным доходом и минимальным риском. Диверсификация кредитного портфеля наиболее существенна в отличие от концентрации, так как благодаря диверсификации заемщики классифицируются по определенным признакам, что значительно улучшает и упрощает процедуру кредитных операций. Создаются определенные системы и группы заемщиков, для которых, возможно, существуют различные условия и принципы кредитования.

### 6. Повышение лимитирования кредитов (в соответствии с ДКП 2016-2020)

- Лимитирование концентрации риска – это установление лимита. Этот метод используется обычно по тем видам рисков, которые выходят за пределы их допустимого уровня, т.е. по операциям, осуществляемым в зоне критического или катастрофического риска.

Лимитирование реализуется путём установления на предприятии соответствующих внутренних нормативов в процессе разработки финансовой политики. Эта система нормативов может включать:

- предельный размер (удельный вес) заёмных средств, используемых в хозяйственной деятельности. Этот лимит устанавливается отдельно для операционной и инвестиционной деятельности предприятия, а в ряде случаев – и для отдельных операций (финансирования реального инвестиционного проекта; финансирования формирования оборотных активов и т.п.);
- минимальный размер (удельный вес) активов в высоколиквидной форме. Этот лимит обеспечивает формирование «ликвидной подушки», характеризующей размер резервирования высоколиквидных активов с целью предстоящего погашения неотложных финансовых обязательств предприятия. В качестве «ликвидной подушки» в первую очередь выступают краткосрочные финансовые вложения предприятия, а также его краткосрочная дебиторская задолженность;
- максимальный размер товарного (коммерческого) или потребительского кредита, предоставляемого одному покупателю. Размер кредитного лимита устанавливается при формировании кредитной политики предприятия;

- максимальный размер депозитного вклада, размещаемого в одном банке. Лимитирование депозитного риска осуществляется в процессе использования данного финансового инструмента инвестирования капитала предприятия;
- максимальный размер вложения средств в ценные бумаги одного эмитента. Эта форма лимитирования направлена на снижение концентрации несистематического (специфического) риска при формировании портфеля ценных бумаг;
- максимальный период отвлечения средств в дебиторскую задолженность. За счёт этого норматива обеспечивается лимитирование риска неплатёжеспособности, инфляционного риска, а также кредитного риска.

#### **7. Использование эффективной оценки кредитоспособности заемщика и управления кредитной политикой**

• На данный момент система скоринга, как система оценки кредитоспособности лица, основанная на численных статистических методах, больше подходит в потребительском экспресс-кредитовании на небольшие суммы. Однако данный вид кредита обладает наименьшим кредитным риском, за счет большого числа кредитополучателей, а значит большей диверсифицированности риска. В современных условиях наибольшее внимание необходимо уделить оценке кредитоспособности заемщиков, а данном случае особое значение принимает бальная оценка, не замедляющая процесс принятия решения, нежели полное сопровождение заявки специалистом.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Организация деятельности коммерческих банков : учебник / Г.И. Кравцова [и др.] ; под ред. проф. Г.И. Кравцовой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Минск : БГЭУ, 2007. – 478 с.
2. Долгова, С.А. Теоретические основы формирования кредитной политики коммерческих банков / С.А. Долгова // Управление экономическими и общественными системами. – 2010. – № 2. – С. 1–11.