

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

А. О. Михайловская¹⁾, А. В. Вериго²⁾

¹⁾ студентка 5 курса, Белорусский государственный университет, г. Минск,
Республика Беларусь, e-mail: hanamihailovskaya@gmail.com

²⁾ кандидат экономических наук, доцент, кафедра банковской экономики,
Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь,
e-mail: anverigo@yandex.ru

В статье представлено теоретическое исследование направлений повышения эффективности кредитной деятельности банка. Даны рекомендации по оптимизации кредитной деятельности банка в части рейтингования, снижения кредитных рисков, внедрения новых кредитных технологий.

Ключевые слова: кредитная деятельность; риск; кредитные технологии.

THEORETICAL ASPECTS OF IMPROVING THE EFFICIENCY OF THE BANK'S LENDING ACTIVITIES

A. O. Mikhailovskaya¹⁾, A. V. Verigo²⁾

¹⁾ 5-year Student, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus,
e-mail: hanamihailovskaya@gmail.com

²⁾ PhD in Economics, Associate Professor, Department of Banking Economics,
Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: anverigo@yandex.ru

This article presents a theoretical study of the ways to improve the efficiency of the bank's lending activities. Recommendations are given on optimizing the bank's credit activities in terms of rating, reducing credit risks, and introducing new credit technologies.

Keywords: credit activity; risk; credit technologies.

В настоящее время значительное количество банков вынуждено пересматривать свою кредитную деятельность, модернизировать работу, переоценивать приоритеты деятельности. Положительный опыт банков разных стран показывает, что эффективное управление кредитными операциями является основным источником прибыли банка.

Кредитная деятельность банка представляет собой проведение комплекса мер, связанных с предоставлением и погашением банковских ссуд. Она должна соответствовать определенным требованиям и условиям. Элементы кредитной деятельности находят свое практическое выражение в организацион-

ных формах кредитной политики, т. е. в приемах, методах, способах реализации кредитной политики [1].

Проведенное теоретическое и эмпирическое исследование позволило сформулировать ряд рекомендаций по оптимизации кредитной деятельности банков.

Обеспечение долгосрочной устойчивости и прибыльности кредитной деятельности банка может быть достигнуто путем изменения приоритетов, ориентированных в основном на достижение целей, а не финансовых результатов. Важность такого подхода была отражена в программных документах официальных органов, где отмечалось, что увеличение объема банковских услуг не может быть достигнуто путем нарушения стабильности банковского сектора [2].

Устойчивая прибыльность должна достигаться не за счет высоких процентных ставок по кредитам, которые тесно связаны с рисками, а за счет оптимизации затрат.

Между заемщиками и банком необходимо придерживаться стратегии предоставления дополнительных средств клиенту, оказавшемуся в трудной ситуации, чтобы выйти из этой ситуации. Большинство банков (как зарубежных, так и отечественных) в этих случаях стараются минимизировать свой ущерб, используя любые возможности. Однако такая политика банка может привести к постепенному ухудшению финансового состояния заемщика, а в конечном итоге к его банкротству.

Необходимым условием эффективной кредитной деятельности является обеспечение сбалансированного риска. Банки должны придерживаться определенных правил при разработке и реализации кредитной деятельности. Кредитный портфель банка должен быть диверсифицирован. Это особенно важно, когда портфель достигает большого размера.

Необходимо тщательно следить за степенью агрессивности кредитной политики, которую можно определить по соотношению задолженности по кредиту к сумме привлеченных средств. Превышение рекомендуемого уровня показателя должно быть предметом углубленного анализа банка его руководством.

Для достижения сбалансированного уровня риска могут быть использованы различные методы и инструменты. К ним относятся: сокращение кредитования отдельных секторов экономики; установление лимитов на возможные убытки, что позволит избежать сделок с высоким риском; внедрение эффективных систем управления рисками [3].

Системы управления рисками банков должны не только обеспечивать эффективную защиту от присвоенных рисков, но и проявлять инициативу, активно влияя на определение конкретных направлений деятельности кредитных организаций.

Основное направление снижения кредитного риска – это формирование надежного состава клиентов, имеющих расчетные счета в конкретном банке. Поэтому оценка кредитоспособности клиента является важнейшим этапом в процессе кредитования, и любому банку необходимо придавать огромное зна-

чение разработке современной методологической базы оценки кредитоспособности, тестированию квалификации кредитных работников. Ошибка при оценке кредитоспособности клиента может привести к невозврату кредита, что в свою очередь способно нарушить ликвидность банка и, в конечном счете, привести к банкротству кредитной организации.

Принимая решение о возможности, целесообразности и условиях кредитования, банк должен, главным образом выявить наличие потенциальной способности заемщика вернуть полученную ссуду в соответствии с оговоренными сроками. Это становится возможным лишь в том случае, если финансовое положение заемщика устойчиво, а денежные поступления на его счета за реализованную продукцию (работы, услуги) осуществляются стабильно. Финансовое положение не может быть охарактеризовано каким-то одним показателем, поэтому решения о заключении кредитного договора осуществляется в условиях многокритериальной задачи.

Помимо расчета платежеспособности Заемщика возможно при предоставлении банком потребительского кредита использовать модель балльной оценки кредита. В этом случае потенциальному заемщику предлагается заполнить специальные стандартные анкеты. Баллы начисляются в зависимости от возраста, пола, семейного положения, месячного дохода, оседлости, занятости в конкретной отрасли и срока работы на определенном месте, наличия сберегательного счета в банке, недвижимости, страхового полиса и т. д. Для принятия положительного решения необходимо, чтобы итоговая сумма баллов превысила определенный уровень.

В целом, предлагаются следующие способы, с помощью которых банк может минимизировать кредитный риск: плата за кредит должна отражать степень риска; введение лимитов на кредитование клиентов должно производиться в то время, когда процентная ставка (комиссия за кредит) не в состоянии покрыть кредитный риск; установить условия обеспечения, принимаемого для кредитования.

Приоритетной задачей для развития кредитной деятельности должно стать создания системы рейтингования клиентов. Базельские соглашения в части управления рисками рекомендуют финансовым институтам применять те или иные формализованные механизмы оценки своих контрагентов-заемщиков. Наиболее продвинутой в этом отношении является система внутреннего рейтингования клиентов. Ведь рейтинг позволяет в значительной мере уйти от субъективизма экспертных оценок.

Стандартизация кредитной процедуры при одновременном улучшении контроля рисков за счет рейтингования – это общепринятая мировая практика. Для того чтобы система рейтингования была полноценной, должен пройти некоторый период времени, в течение которого банк соберет достаточную статистическую базу и сможет более точно определять ожидаемый кредитный риск.

Кроме этого, банкам следует уделять постоянное внимание вопросу кредитного финансирования, поиску новых и расширению существующих источ-

ников финансирования, и рефинансированию кредитов банков, сопоставимых с финансовой поддержкой материнской компании, которая доступна банкам с иностранным капиталом [4].

Внедрение стабильной институциональной структуры для двойной проверки рациональности кредитования может также способствовать повышению эффективности кредитной политики [5].

Также с целью повышения эффективности кредитной деятельности банка необходимо осуществлять внедрение новых кредитных технологий (например, кредитный скоринг). Кредитный скоринг используется для автоматизации потребительского кредитования. Под кредитным скорингом понимается формальный метод принятия решения о выдаче/невываде кредита или максимальной сумме выдаваемого кредита. Классические методы кредитного скоринга опираются на кредитную историю. Тем, не менее несмотря на то, что данная технология известная достаточно давно, не все банки ее применяют.

Итак, основной доход от кредитной деятельности банки должны получать не на высоких процентах, а на минимизации затрат. Кредитные риски несут в себе наибольшую опасность для банков в контексте обеспечения и сохранения их финансовой устойчивости, поэтому внедрение новых, более эффективных методов оценки, управления, а затем, предупреждения кредитных рисков должно стать приоритетным направлением развития банковской системы. Устойчивость финансовой системы банков в значительной степени зависит от умения влиять и регулировать риски, уровень которых возрастает в условиях нестабильности, неопределенности и нарастания кризисных явлений.

Библиографические ссылки

1. Островская О. М. Банковское дело : толковый словарь. 2-е изд. М. : Гелиос АРВ, 2016. 399 с.
2. Колесников В. И. Банковское дело: учебник. 4-е изд., перераб. и доп. М. : Финансы и статистика, 2020. 464 с.
3. Жарковская, Е. И., Арендс И. У. Банковское дело. М. : Омега-Л, 2016. 304 с.
4. Тарасов В. И. Деньги, кредит, банки : учеб. пособие для экономических специальностей вузов. 2-е изд., стереотип. Минск : Книжный Дом, 2015. 511 с.
5. Рыкова Л. М. Регулирование деятельности банков. Банковский надзор : учебное пособие. Минск : Современная школа, 2017. 237 с.