

ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКОЙ И НАПРАВЛЕНИЯ ЕЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ (НА ПРИМЕРЕ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «СБЕР БАНК»)

У. Н. Селивончик

ulianas2001@gmail.com;

Научный руководитель – Л. И. Стефанович, доктор экономических наук, профессор

В статье проводится исследование кредитного портфеля ОАО «Сбер Банк», проводится оценка эффективности реализации кредитной политики банка и определяются основные проблемы её реализации. В ходе проведенного исследования были выявлены такие проблемы, как высокая доля кредитования юридических лиц, преобладание кредитования недвижимости в розничном кредитном портфеле, недостаточность обеспечения скоринга в банке и низкая доля банка на рынке потребительского кредитования. Было предложено направление для решения данных проблем.

Ключевые слова: кредитная политика; банковское кредитование; скоринг; психоскоринг.

Одной из черт рынка банковских операций Республики Беларусь является преобладание кредитных операций в активных операциях банков, где доля данной статьи бухгалтерского баланса находится на уровне более 50%. Таким образом кредитование является наиболее востребованной и прибыльной операцией. Но стоит отметить, что также данная операция является наиболее рискованной и требует предельного внимания.

В целях формирования качественного кредитного портфеля с низкой долей просроченных кредитов и рациональной диверсификацией, минимизации кредитного риска, а также определения основных направлений банки формируют кредитную политику. От качества сформированной кредитной политики зависит устойчивой и эффективное функционирование банка.

Однако среди ученых отсутствует единое понимание экономической сущности понятия «кредитная политика», что обуславливает дискуссионный характер этого явления.

Так, например, Карасева З.М. подчеркивает, что «сущность кредитной политики банка лежит в обеспечении безопасности, надежности и прибыльности кредитных операций, то есть в умении свести до минимума кредитный риск». Таким образом, по словам исследователя, кредитная политика – это определение того уровня риска, который может взять на себя банк [1, с. 38].

Захорошко С. С. считает, что «кредитная политика – это совокупность активных и пассивных банковских операций, рассматриваемых на

определенную перспективу, обеспечивающих банку достижение намеченных целей и позволяющих решить задачу оптимального распределения кредитного ресурса в условиях реально имеющихся ограничений (обязательные нормативы Национального банка и фактический объем средств к размещению)» [2, с. 17].

По мнению О. И. Лаврушина, «кредитная политика в широком смысле – это деятельность, регулирующая стратегические отношения между кредитором и заемщиком, направленная на реализацию свойств кредита и его роли в экономике. Применительно к каждому отдельному банку кредитная политика представляет собой деятельность, регулирующую отношения между банком и клиентом в определенном периоде и направленную на реализацию их интересов» [3, с. 410].

Таким образом, если рассматривать кредитную политику в общем смысле, то она представляет собой совокупность различных документов, действий и факторов, которые формируют направления кредитования, а также направления снижения соответствующих рисков, возникающих в ходе проведения данных операций.

Рассмотрим управление кредитной политики на примере ОАО «Сбер Банк». ОАО «Сбер Банк» является одним из старейших и крупнейших банков Республики Беларусь. За последние три года (2020–2022 гг.) банк входил в первую группу системной значимости, что свидетельствует об расширенных масштабах его деятельности и высокой значимости банка для экономики.

В целях оценки эффективности реализации кредитной политики ОАО «Сбер Банк», рассчитаем основные коэффициенты оценки кредитных вложений банка за 2021–2022 гг. (таблица).

Коэффициенты оценки кредитных вложений ОАО «Сбер Банк» за 2021–2022 гг.

Коэффициенты оценки кредитных вложений	2021 г.	2022 г.
1. Коэффициент проблемных кредитов, %	0,24	0,23
2. Коэффициент степени достаточности резерва, %	7,08	7,64
3. Соотношение кредитных вложений и привлеченных средств банка, %	62,78	60,31
4. Соотношение кредитных вложений и активов банка, %	53,33	50,50

Рассчитав и проанализировав данные коэффициенты, можно сделать следующие выводы:

- У банка сформирован качественный кредитный портфель с низкой долей просроченных кредитов, при этом данная доля находится на уровне менее 1 %;

- Банк имеет достаточное количество резервов в случае непогашения кредитов, значение коэффициента достаточности резерва находится на уровне, рекомендуемом международной практикой;

- Более 60 % привлечённых средств банк направляет в кредитование, что свидетельствует о его приоритетном развитии;

- Банк не имеет перегруженности кредитного портфеля, о чем свидетельствует значение показателя в пределах 50% (в международной практике значение соотношения кредитных вложений и активов банка выше 65 % свидетельствует о перегруженности кредитного портфеля).

Таким образом, значения и динамика данных коэффициентов свидетельствуют об успешно проводимой кредитной политике в банке, однако её реализация имеет некоторые недостатки:

1. Сохранение в структуре кредитного портфеля в разрезе кредитополучателей большего удельного веса основного долга юридических лиц (более 70 %);

2. В розничном кредитном портфеле наибольший удельный вес составляют кредиты на недвижимость (более 60 %), тем самым происходит снижение потребительского кредитования;

3. Недостаточность обеспечения скоринга в банке. Банк использует технологию «Кредитная фабрика», которая способствует более эффективному и быстрому рассмотрению заявок на кредит. Для оценки кредитоспособности физических лиц банк использует скоринговые модели. Однако совмещение данных моделей и технологий может привести к неполному анализу кредитоспособности клиента и снижению уровня кредитования;

4. Низкая доля банка на рынке потребительского кредитования. Проанализировав Аналитическое обозрение Национального банка Республики Беларусь «Портрет кредитополучателя - физического лица», было выявлено, что ОАО «Сбер банк» занимает 9-ое место в доле общем количестве кредитных договоров и 5-ое место в доле общей суммы кредитования [4].

В рамках решения данных проблем и достижения поставленных целей предлагается внедрение программного обеспечения LenddoEFL.

На практике большинство финансовых учреждений принимают кредитные решения на основе финансовых и демографических характеристик своих клиентов и не принимают во внимание личные факторы. Поведение людей объясняется не только ситуационными и экономическими факторами, но также потребностями и личностными качествами. Основываясь на этом подходе, можно увидеть, что личностные качества людей могут быть ключевым индикатором поведения клиента при погашении кредита. Оценка на основании данного метода может быть полезна

для клиентов, которые имеют низкий кредитный рейтинг либо не имеют его вовсе. Это может способствовать не только более качественной и реальной оценки заёмщика, но и также увеличить возможность роста кредитования.

Заемщикам будет предложено прохождение короткой интерактивной анкеты, позволяющий оценивать кредитоспособность в Интернете, мобильном приложении, обычном телефоне или планшете. Каждый вопрос в оценке направлен на выявление психологических атрибутов, связанных с кредитоспособностью. Программа количественно оценивает поведение и отношение, чтобы составить профиль риска кандидата.

LenddoEFL оценивает как традиционную информацию (Кредитное бюро (Кредитный отчет из Национального банка), информация из поданной заявки и другая информация из внешних источников), так и нетрадиционную (телекоммуникационные данные, поведенческая аналитика, мобильные данные, данные о финансовых транзакциях, психометрические данные) [5].

Также большим плюсом внедрения данной системы является борьба с мошенниками. У программы есть флаги мошенничества, чтобы гарантировать, что только одно устройство с уникальным идентификатором может быть использовано для подачи заявки на кредит, не позволяя мошенникам подавать заявки с одного и того же телефона снова и снова.

Библиографические ссылки

1. Карасёва З. М., Михайленко О. М. Управление проблемными кредитами банка // Наука и экономика. 2010. № 3. С. 36–39.
2. Захорошко С. С., Витун С. Е. Кредитный менеджмент : пособие. В 5 ч. Ч. 4. Гродно: ГрГУ, 2011. 43 с.
3. Лаврушин О. И. Банковское дело: учебник. М.: Финансы и статистика, 2012. 576 с.
4. Аналитическое обозрение на 1 января 2023 г. «Портрет кредитополучателя – физического лица» Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nbrb.by/publications/pk> (дата обращения: 20.04.2023).
5. Официальный сайт LenddoEFL [Электронный ресурс]. URL: <https://lenddoefl.com/> (дата обращения: 09.06.2023).