

РОЛЬ СТРАТЕГИИ И КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА В ПРОЦЕССЕ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

С.П. Захарченков

Управление кредитным риском – это процессы, связанные с идентификацией, анализом и принятием решений, которые включают оценку и прогноз положительных и отрицательных последствий наступления рискованных событий или ситуаций.

Управлять риском – значит предпринимать действия, направленные на его минимизацию либо поддержание такого его уровня, который соответствует стоящим в данный момент целям управления. В свою очередь цели управления определяются стратегией банка. В процессе стратегического планирования руководство банка должно сформулировать видение будущего банка, его “философию” и “миссию”, выделить основные направления его деятельности, проанализировать стратегическое положение и разработать основные тактические установки.

Стратегия предполагает решение комплекса задач по реагированию на воздействия внешней и внутренней среды банка, анализ и диагностику его конкурентной и стратегической позиций. Именно стратегическое планирование обеспечивает четкую координацию всех действий банка, единство внутренних целей, дает возможность выбрать рациональные пути развития, уменьшает риск принятия руководством ошибочных решений, создает предпосылки для стратегического и текущего контроля, управления структурой банковских ресурсов, способствует повышению готовности к быстрым, а порой и шоковым изменениям рыночной ситуации.

Выработка концепции развития банка и определение целей предполагает необходимость оценки внешней среды функционирования банка, что, в свою очередь, предусматривает анализ внешних по отношению к банку факторов, к которым можно отнести:

- политические (фискальная и успешная кредитная политика государства, законодательная база);
- экономические (темпы инфляции, уровень занятости населения, платежный баланс государства, стабильность национальной валюты);
- рыночные (демографические условия, жизненные циклы товаров и услуг, уровень конкуренции);
- культурные (морально-этические нормы, тенденции культурной жизни, образовательный уровень населения);
- международные (уровень экспансии транснациональных корпораций, ограничения в торговле и перемещение капиталов, инвестиционный климат).

Для оценки и анализа внешней среды руководству банка необходимо учитывать конкурентную позицию банка в настоящий момент; конкурентный уровень банка в определенный момент в будущем. Результатом должен стать комплекс мер, которые необходимо реализовать для того, чтобы банк смог подняться с нынешней позиции на желаемый уровень.

Для эффективного использования внешних возможностей банк, в свою очередь, должен обладать определенным внутренним потенциалом, поскольку проблемы, обусловленные внешними факторами, могут быть усложнены наличием слабых внутренних сторон банковской организации. Вследствие этого очень важным представляется осуществление учета и анализа факторов, которые дают возможность выявить и оценить сильные и слабые внутренние стороны банка.

Всесторонний анализ внешних возможностей и рисков в сопоставлении с внутренними ресурсами позволяет руководству банка выработать возможные варианты развития, совокупность допустимых альтернатив и критерии их оценок, правила определения набора оптимальных решений. Наличие четко выработанной стратегии развития банка дает возможность выработать взвешенную кредитную политику.

Кредитная политика – это стратегия и тактика банка в области кредитных операций. Кредитная политика в части стратегии включает приоритеты, принципы, содержательные цели и задачи конкретного банка на кредитном рынке, а в части тактики – финансовый и иной инструментарий, используемый данным банком для реализации его целей при осуществлении кредитных сделок, правила их совершения и порядок организации кредитного процесса.

Кредитная политика банка, которая адекватна его стратегии, дает возможность планировать, регулировать, рационально организовывать взаимоотношения между банком и его клиентами.

Важными общими принципами кредитной политики являются: научная обоснованность, оптимальность, эффективность, а также единство всех составных элементов.

Во внутренней структуре кредитной политики можно выделить четыре основных элемента:

1. Стратегия банка по разработке основных направлений кредитного процесса.
2. Тактика банка по организации кредитования.
3. Контроль за реализацией кредитной политики.
4. Регулирование отношений между банком и клиентом в процессе кредитования.

Таким образом, рациональная кредитная политика создает не только необходимые общие предпосылки эффективной работы персонала кредитного подразделения банка, но и объединяет, организует и координирует усилия персонала банка и действия клиента, уменьшает вероятность ошибок и принятия нерациональных решений.

Успех кредитной политики существенно зависит от того, насколько полно воплощены ее установки на различных этапах развития банка. Только комплекс возможностей при регулировании кредитных отношений ставит вопрос об оптимизации кредитной политики. Оптимальность кредитной политики следует рассматривать с учетом критериев, в основу которых должен быть положен принцип адекватности риск-менеджмента по обеспечению наилучшего соотношения уровней доходности и возможных потерь.

Исходным моментом в организации риск-менеджмента является получение информации о внешней ситуации, которая необходима для принятия решения. На основе анализа такой информации можно определять вероятность наступления тех или иных событий, выявлять степень риска и оценивать его приемлемость.

Под приемлемостью риска следует понимать допустимый уровень убытков банка, уровень затрат на снижение величины этих убытков или затраты по возмещению этих убытков и их последствий. Правильная оценка вероятности рискообразующих факторов позволяет объективно представить объемы возможных убытков и наметить пути к их предотвращению или уменьшению, а в случае невозможности предотвращения убытков обеспечить их возмещение.

Значение кредитной политики для банка заключается, прежде всего, в том, что она, опираясь на четкие критерии оценки вероятности рискообразующих факторов, вырабатывает принципы управления, способствует рациональной организации взаимоотношений как внутри банка, так и с внешней средой в аспекте функционирования кредитного механизма при приемлемом уровне риска. Важно отметить, что кредитная политика является основой для управления кредитным риском.

Список литературы

1. Банковское дело: управление и технологии./ Под ред. проф. А.М. Тавасиева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. – 863 с.
2. Панова Г.С. Банковская система России. Настольная книга банкира. Кредитный процесс коммерческого банка. – М.: ТОО “Дека”, 1995. – С. 11-12.

Захарченков, С.П. Роль стратегии и кредитной политики банка в процессе управления кредитным риском [Текст] / С.П. Захарченков // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України: зб. наук. праць. – Суми: УАБС НБУ, 2003. – Т. 8. – С. 360-363.