

КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ПОДХОДЫ К СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА В УПРАВЛЕНИИ КАЧЕСТВОМ БАНКОВСКИХ ССУД

Аннотация. На основе обобщения научной литературы выявлены и систематизированы проблемы организации кредитного процесса в банке, разработан новый подход к структурированию его этапов, а также предложена прогнозная модель оценки экономической эффективности кредитной деятельности банка, учитывающая как показатели деятельности самого банка, так и эффективность деятельности его заемщиков.

Ключевые слова: кредит, кредитный процесс, кредитный риск, чистая приведенная стоимость, экономическая эффективность.

Введение. Актуальность исследования обусловлена тем, что кредитная деятельность как одна из наиболее рискованных требует от банка четко спланированных и обдуманных действий, что достигается путем адекватного и планомерного распределения функций управления качеством ссуд между этапами кредитного процесса. Процесс кредитования сложный, многогранный и предполагает ряд этапов, каждый из которых призван обеспечивать наиболее оптимальное и эффективное решение поставленных перед банком целей и задач. Каждый из этапов кредитного процесса, на наш взгляд, целесообразно рассматривать как метод регулирования риска, присущего кредитованию.

Постановка задачи. Цель исследования – на основе теоретического обоснования наиболее эффективных методов и подходов к организации процесса кредитования разработать концептуальные подходы к совершенствованию кредитного процесса, а также модель оценки и прогнозирования эффективности кредитной деятельности, реализация которых позволит банкам снизить риск и получить оптимальный доход.

Задачи исследования:

- разработка авторского подхода к определению понятия кредитного процесса и структуризации его этапов;
- обоснование концепции совершенствования кредитного процесса в управлении качеством банковских ссуд;
- апробация модифицированной авторами модели оценки и прогнозирования экономической эффективности кредитной деятельности банка.

Объект исследования – кредитный процесс в современном банке.

Предмет исследования – механизм организации кредитного процесса в управлении качеством банковских ссуд.

В процессе исследования применялись методы синтеза, анализа, дедукции, индукции, экономико-математического моделирования.

Результаты. Научные результаты состоят в обосновании авторского подхода к определению кредитного процесса и структурированию его этапов; разработке концепции его совершенствования с целью управления качеством банковских ссуд; обосновании необходимости использования и апробации на материалах ООО

«Укрпромбанк» модифицированной авторами модели оценки и прогнозирования экономической эффективности кредитной деятельности банка.

Кредит, возникший в мировой практике в XIV–XV вв., неотъемлемо связан с многогранным понятием кредитного процесса. На основании изучения точек зрения различных авторов (О. В. Васюренко [1], Н. И. Волкова, Р. А. Герасименко, Т. А. Чашко [3], В. И. Капран [7], М. И. Савлук [10], А. В. Череп [11]) относительно определения «кредитного процесса» и структуризации его этапов считаем целесообразным определить кредитный процесс как систему отношений между банком и заемщиком, которая складывается на основе взаимовыгодных условий и представляет собой процесс передачи временно свободных средств в возмездное, срочное пользование и мониторинг за использованием этих средств до момента возврата их кредитору. Авторская позиция на разграничение этапов кредитного процесса представлена на рис. 1.

Такая структуризация этапов кредитного процесса, на наш взгляд, дает возможность полностью раскрыть понятия кредитного процесса, понять логику его построения и охватить все аспекты работы банка с заемщиком: от первоначального контакта с клиентом во время получения заявки на кредит до полного возврата ссуды и процентов по ней.

Предложенная структуризация способствует четкому разграничению компонентов кредитного процесса, позволяет рассматривать этапы кредитного процесса как методы регулирования качества ссуд (рис. 1).

Профессиональное и последовательное выполнение всех необходимых процедур на каждом из этапов банковского кредитования – необходимое и важнейшее условие успешной реализации кредитной политики банка, обеспечения эффективного управления качеством банковских ссуд.

Актуальная проблема невозврата банковских ссуд во многом связана с несовершенством применяемых методов регулирования кредитного риска, неадекватностью оценки параметров ссуды, недостаточным использованием инструментов и механизмов отслеживания проблемных кредитов. Изложенное предопределяет необходимость разработки концепции совершенствования кредитного процесса в управлении качеством банковских ссуд (рис. 2).

В соответствии с концепцией совершенствование кредитного процесса должно основываться на общих и специфических принципах, основными из которых должны быть: научная обоснованность, комплексный подход, обеспечение надежности банка, оптимизация соотношения дохода и риска банка. Цель совершенствования кредитного процесса и решаемые для ее достижения задачи состоят в обосновании наиболее эффективных методов, инструментов и механизма совершенствования кредитного процесса в управлении качеством банковских ссуд, способствующих получению на этой основе оптимального уровня дохода от кредитной деятельности банка при минимизации риска.

Механизм реализации концепции, по мнению авторов, должен состоять из использования организационного элемента, включающего предложенную нами структурно-функциональную модель кредитного процесса в банке, и экономического, в который предлагается включить и определить место в кредитном процессе модель оценки и прогнозирования экономической эффективности кредитной деятельности банка, разработанную авторами путем модификации модели оценки экономической эффективности, предложенной С. Оникиенко [7].



Рис. 1. Авторская позиция структурирования этапов кредитного процесса как методов регулирования качества банковских ссуд

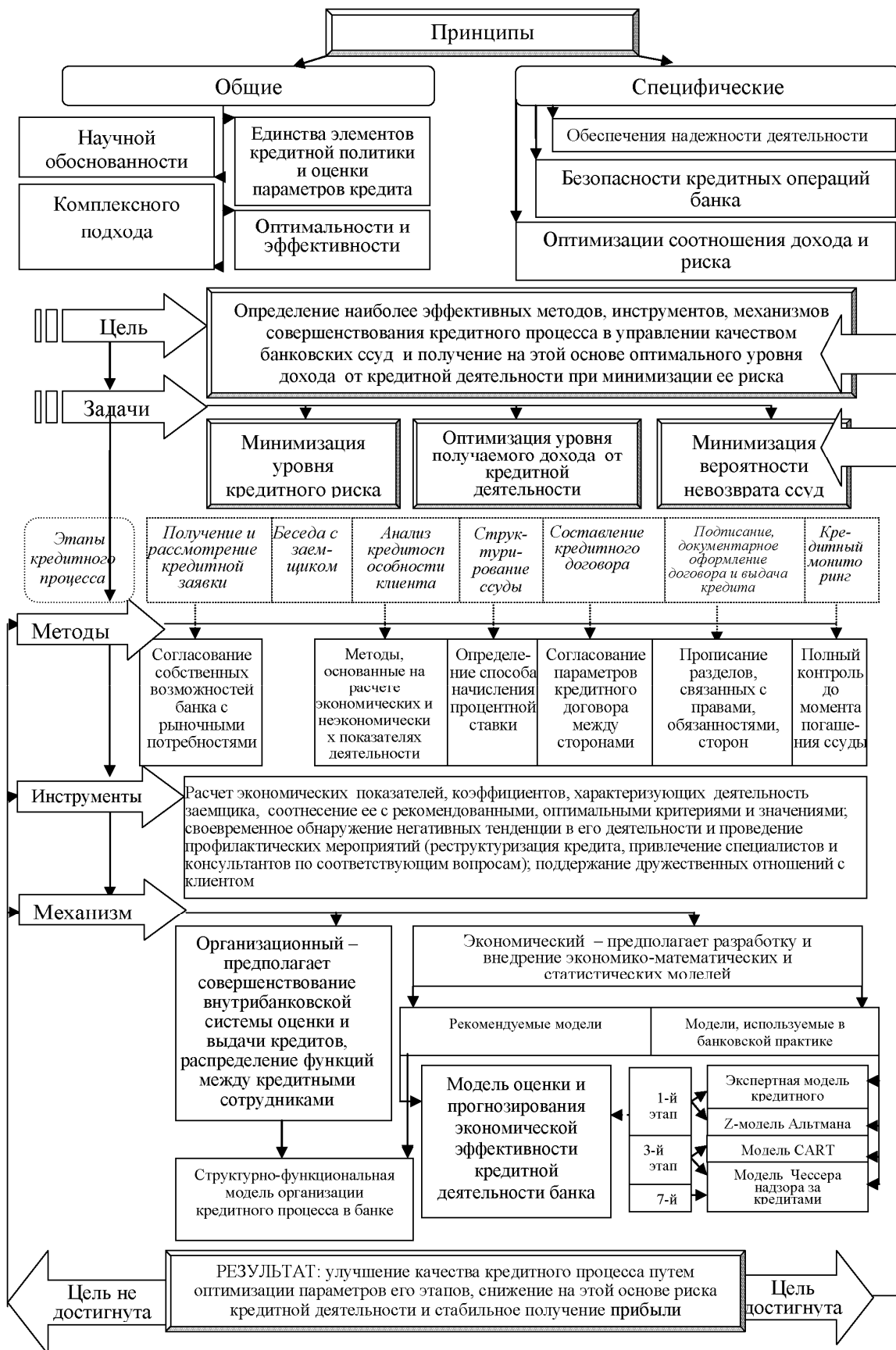


Рис. 2. Концепция совершенствования кредитного процесса в управлении качеством банковских ссуд

Суть модели С. Оникиенко состоит в определении экономического эффекта кредитования путем использования метода чистой приведенной стоимости. Автор считает, что при заранее определенной ставке по кредиту разные варианты кредитования не влияют на величину полученного кредитором эффекта, в связи с чем делается вывод, что экономическая эффективность кредитной деятельности банка зависит от стоимости капитала, которая рассматривается как ставка дисконтирования по кредиту. При этом модель не учитывает возможность изменения финансового потенциала заемщиков. Такой подход, на наш взгляд, недостаточно оправдан.

В процессе модификации модели для расчета стоимости ссудного капитала вместо собственных акций и нераспределенной прибыли банка предлагается использовать все виды привлекаемых банком кредитных ресурсов. Это позволит сократить риск угрозы ликвидности и применять модель на уровне филиалов банка.

Кроме того, считаем возможным использование модели в качестве прогнозной. Для этого, на наш взгляд, целесообразно учитывать вероятность невыполнения заемщиками условий договора при исчислении экономической эффективности кредитных сделок с ними.

С учетом модификации модели экономическую эффективность кредитования считаем необходимым определять в четыре этапа. На первом рассчитывается средневзвешенная стоимость ссудного капитала (WACC):

$$WACC = \sum_{j=1}^n k_j * d_j, \quad (1)$$

где k_j – удельный вес j -го источника средств в общем объеме средств;
 d_j – цена j -го источника средств.

На втором этапе (с учетом специфики стоимости ссудного капитала) расчет чистой приведенной стоимости можно представить следующим образом:

А) для кредита с регулярной выплатой процентов и возвратом суммы основного долга в конце срока кредитования (при условии, что K – сумма выданного кредита, T – период кредитования, r – ставка процента по кредиту):

$$NPV_A = -K + r * K * \sum_{t=1}^T \frac{1}{(1+WACC)^t} + \frac{K}{(1+WACC)^T}; \quad (2)$$

Б) для кредита с равномерным возвратом долга и начислением процентов на сумму остатка основного долга:

$$NPV_B = -K + \frac{K * [1 + r * (1 + T)]}{T} * \frac{(1+WACC)^T - 1}{r * (1+WACC)^T}; \quad (3)$$

В) для кредита, выплаты по которому осуществляются равными частями на протяжении всего периода кредитования:

$$NPV_B = -K + A * \sum_{t=1}^T \frac{1}{(1+WACC)^t}, \quad (4)$$

где A – величина аннуитетного платежа, рассчитанная по формуле:

$$A = \frac{K}{\sum_{t=1}^T \frac{1}{(1+r)^t}}. \quad (5)$$

Третий этап связан с расчетом вероятности невыполнения заемщиками условий кредитного договора, для чего в состав модели рекомендуется включить

модель Чессера надзора за ссудами, в которую входят следующие шесть переменных:

$$X_1 = \frac{\text{Средства в кассе} + \text{Высоколиквидные ценные бумаги}}{\text{Совокупные активы}} \quad (6)$$

$$X_2 = \frac{\text{Нетто} - \text{продажа}}{\text{Средства в кассе} + \text{Высоколиквидные ценные бумаги}} \quad (7)$$

$$X_3 = \frac{\text{Брутто} - \text{доходы}}{\text{Совокупные активы}} \quad (8)$$

$$X_4 = \frac{\text{Совокупная задолженность}}{\text{Совокупные активы}} \quad (9)$$

$$X_5 = \frac{\text{Основной капитал}}{\text{Чистые активы}} \quad (10)$$

$$X_6 = \frac{\text{Оборотный капитал}}{\text{Нетто} - \text{продажа}} \quad (11)$$

Оценочные показатели модели Чессера:

$$y = -2,0434 + (-5,24X_1) + 0,0053X_2 - 6,6507X_3 + 4,4009X_4 - 0,0791X_5 - 0,1020X_6 \quad (12)$$

Вероятность невыполнения заемщиками условий кредитного договора (P) рассчитывается по следующей формуле:

$$P = \frac{1}{1 + e^{-y}}, \quad (13)$$

где $e = 2,71828$.

При этом: если $P > 0,50$, заемщика следует относить к группе, которая не выполнит условий договора; если $P < 0,50$ – к группе надежных.

Тогда формула определения экономической эффективности кредитного мероприятия, используемая на четвертом этапе, примет вид:

$$\text{Ээ} = \text{NPV} * (1 - P) = \text{NPV} - \text{NPV} * P = \text{NPV} - \frac{\text{NPV}}{1 + e^{-y}}. \quad (14)$$

Апробации модели на практических материалах ООО «Укрпромбанк» позволила получить результаты, представленные в табл. 1.

Таблица 1

Расчет экономической эффективности кредитной деятельности банка с учетом вероятности невозврата ссуд заемщиками

Заемщик	Экономический эффект без учета вероятности P, грн	Показатель P	Экономический эффект с учетом P, грн	Отклонение, грн
ОАО «Легион»	99 244,75	0,011	98 153,06	-1091,69
ОАО «Заря»	11 636,77	0,495	5876,56	-5760,21
Всего	110 881,52	-	104 029,62	-6851,90

Как видно из расчетов, с учетом вероятности невозврата ссуд заемщиками ОАО «Легион» и ОАО «Заря», экономический эффект от их кредитования банком будет ниже, чем без учета этого фактора, на 6,8 тыс. грн. Следовательно, банку целесообразно рассчитывать на меньший доход от кредитных сделок с

потенциально финансово неустойчивыми заемщиками.

Использование в практике банка модифицированной модели оценки и прогнозирования экономической эффективности кредитной деятельности банка, на наш взгляд, позволит более объективно оценить потенциальные доходы банка от кредитования заемщиков и принять обоснованные управленческие решения относительно возможности совершения сделок с ними, с точки зрения их риска и доходности.

Выводы. Научной новизной является авторское определение кредитного процесса, его структурирование на основе принципа рационального распределения функций между этапами как методами регулирования качеством ссуд, а также разработка модели оценки и прогнозирования экономической эффективности кредитной деятельности банка.

Теоретическая значимость исследования состоит в разработке концепции совершенствования организации кредитного процесса в управлении качеством банковских ссуд на основе сформулированных авторами принципов, методов и механизма осуществления кредитной деятельности, реализация которой позволит банкам Украины получать оптимальный доход от кредитной деятельности, уравновешенный с ее риском.

Практическая значимость исследования состоит в том, что использование банками предложенной модели позволит более точно прогнозировать финансовые результаты его кредитной деятельности на основе учета возможного риска невозврата выдаваемых ссуд.

Социально-экономический эффект состоит в прогнозировании реальных доходов банка с учетом вероятности невозврата ссуд потенциальными заемщиками.

В дальнейшем считаем перспективными исследования, посвященные организационному, экономико-статистическому и математическому моделированию других этапов кредитного процесса.

Литература

1. Васюренко О. В. Банківські операції / О. В. Васюренко. – К. : КНЕУ, 2005. – 351 с.
2. Вовк В. Я. Кредитування і контроль / В. Я. Вовк. – К., 2008. – 425 с.
3. Волкова Н. И. Управление банковской деятельностью : учеб.-практ. пособ. / Н. И. Волкова, Р. А. Герасименко, Т. А. Чашко. – Донецк : Юго-Восток, 2003. – 338 с.
4. Галасюк В. Методика оцінки кредитоспроможності позичальників / В. Галасюк // Вісник НБУ. – 2004. – № 7. – С. 38–45.
5. Ендовицкий Д. А. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика: учеб.-практ. пособ. / Д. А. Ендовицкий, И. В. Бочарова. – М. : Кнорус, 2005. – 458 с.
6. Капран В. І. Банківські операції: навч. посіб. / В. І. Капран, М. С. Кравченко, О. К. Коваленко, С. І. Омельченко. – К. : Центр навч. літератури, 2006. – 208 с.
7. Онікієнко С. Банківський кредит як об'єкт оцінки економічної ефективності / С. Онікієнко // Вісник НБУ. – 2004. – С. 30–33.
8. Примостка Л. О. Фінансовий менеджмент у банку: підручник / Л. О. Примостка. – 2-ге вид. доп. і перероб. – К. : КНЕУ, 2005 – 468 с.
9. Основи банківської справи: навч. посіб. / І. Ф. Прокопенко, В. І.

Ганін, В. В. Соляр, С. І. Маслов. – К. : Центр навч. літератури, 2005. – 10 с.

10. Савлук М. І. Вступ до банківської справи / М. І. Савлук, М. Ф. Пудовкіна, І. М. Лазепко. – К. : Лібра, 2006. – 344 с.

11. Череп А. В. Банківські операції: навч. посіб. / А. В. Череп, О. Ф. Андросова. – К. : КОНДОР, 2008. – 410 с.

12. <http://www.ukrprombank.com.ua>

Summary. Based on the synthesis of scientific literature and organizing the identified problems of the credit of a bank, a new approach to the structuring of its stages, as well as the proposed prognostic model for assessing cost-effectiveness of the credit of the bank, recorded as the performance of the bank itself, and the performance of the borrower.

Keywords: credit, credit process, credit risk, net present value economic efficiency.