

***К ВОПРОСУ О МЕТОДАХ, СПОСОБАХ И ИНСТРУМЕНТАХ
УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ БАНКОВ***

Кузнецова Е.Г.

*магистрант кафедры банковского дела, денег и кредита,
Саратовский социально-экономический институт
(филиал) ФГБОУ ВО «Российский экономический университет
имени Г.В.Плеханова»
г. Саратов, Россия*

Трифонов Д.А.

*д.э.н., профессор кафедры банковского дела, денег и кредита,
Саратовский социально-экономический институт
(филиал) ФГБОУ ВО «Российский экономический университет
имени Г.В.Плеханова»
г. Саратов, Россия*

Аннотация

В статье рассматривается ряд вопросов, связанных с управлением банковскими кредитными рисками. Особое внимание уделено исследованию современного инструментария и механизма минимизации кредитных рисков банков.

Ключевые слова: кредитные риски банков; методы, способы и инструменты их регулирования.

***TO THE QUESTION ABOUT THE METHODS, WAYS AND TOOLS OF
CREDIT RISK MANAGEMENT OF BANKS***

Kuznetsova E.G.

graduate student,

Saratov Socio-Economical Institute

Saratov, Russia

Trifonov D.A.

Doctor (Ec.), Professor

The Chair of Money, Credit and Banks

Saratov Socio-Economical Institute

Saratov, Russia

Abstract

The article discusses several issues related to the management of Bank credit risks. Special attention is paid to research of modern tools and mechanism to minimize credit risks.

Key words: credit risks of banks; methods and instruments of their adjusting

В общем смысле *метод* – это способ практического осуществления чего-либо; достижения цели, решения конкретной задачи [8. С.353]; совокупность приемов и операций практического и теоретического освоения действительности [10. С.358].

Используя подходы С.Н.Кабушкина [7. С.39], Л.П.Кроливецкой [4. С.108], Г.Г.Коробовой [3. С.190], О.И.Лаврушина [5. С.81] и других авторов можно прийти к выводу, что понятие «методы управления кредитными рисками» следует рассматривать как совокупность экономических способов и организационно-правовых мер, обеспечивающих реализацию интересов кредиторов и заемщиков с целью предотвращения и минимизации рисков.

Методы регулирования кредитных рисков можно классифицировать по сфере их возникновения и применения, что позволяет выделить две группы

таких методов: внешние (макроуровень) и внутренние (микроуровень) (таблица 1)

Таблица 1 - Методы регулирования кредитных рисков по сфере их возникновения и применения

Внешние методы (макроуровень)	Внутренние методы (микроуровень)
<p>Регулирование кредитных рисков в целом по стране с позиции Банка России как органа надзора за банковской деятельностью:</p> <ul style="list-style-type: none">– установление максимальных размеров риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков»;– классификация активов и формирование резервов на возможные потери по ссудам (в процентах от суммы основного долга) в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.2004 г. № 254-п «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».	<p>Самостоятельные действия коммерческого банка по регулированию риска:</p> <ol style="list-style-type: none">1) предварительный анализ данных о клиенте;2) привлечение достаточного обеспечения;3) разработка регламента процедур принятия решения о выдаче кредита;4) создание дополнительных резервов на случай непогашения кредитов (добровольные резервы);5) принятие решения о допустимых уровнях рисков;6) использование плавающих процентных ставок;7) продолжение работы с клиентом после выдачи кредита;8) проверка состояния финансово-хозяйственной деятельности заемщика;9) дифференциация заемщиков (определение условий кредитования исходя из рейтинга заемщика);10) диверсификация кредитных вложений (сочетание мелких и крупных ссуд, балансирование кредитного портфеля по срокам и т.д.);11) ограничение рисков (применение лимитов объема крупных кредитных вложений);12) деление рисков (синдицированные кредиты);13) уступка требований по кредитному договору третьему лицу (др. банку) на основании ст. 382 ГК РФ;14) страхование ответственности заемщиков за непогашение кредитов (объектов кредитования, залогового обеспечения) в пользу банков-кредиторов страховыми компаниями.

На макроуровне регулирование кредитного риска состоит в установлении максимальных размеров риска в соответствии с нормативами, разработанными Банком России и необходимости формировать резервы на возможные потери по ссудам.

Так, в соответствии с Положением Банка России №254-П, кредитные организации обязаны формировать резерв на возможные потери по ссудам. Положение Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» [1] определяет порядок создания резервов на возможные потери по ссудам, отнесенным к определенной категории качества в соответствии с профессиональным суждением. Принцип резервирования предполагает использование фиксированных коэффициентов кредитного риска по различным группам активов, которые определяются регулирующим органом.

Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в части регулирования кредитных рисков устанавливает нормативы максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; максимального размера крупного кредитного риска; максимального размера кредитов и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) и норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка [2]. Данная инструкция также устанавливает числовые значения и методику расчета нормативов ликвидности и достаточности капитала с целью ограничения риска ликвидности.

На микроуровне самостоятельные действия коммерческого банка предполагают использование достаточно большого арсенала методов, способов и инструментов регулирования кредитного риска.

Одним из основных методов регулирования кредитных рисков коммерческими банками можно назвать диверсификацию портфеля ссуд, предполагающую открытие рискованных кредитных позиций с альтернативной отраслевой и региональной векторностью и формирование кредитного портфеля из множества кредитных проектов с меньшими объемами кредитования вместо портфеля, состоящего из узкого круга крупных кредитных проектов, что позволяет снизить совокупный кредитный риск портфеля.

При этом необходимо отметить, что основным инструментом, при помощи которого будут реализовываться утвержденные планы кредитной деятельности, а также осуществляться контроль за ней, является *кредитная политика банка*, представляющая собой специальный документ, утвержденный высшим органом управления банка. Кредитная политика банка, кроме выбора целей и задач кредитной деятельности, как правило, представляет собой целый перечень внутренних положений и процедур, регламентирующих организационную сторону совершения кредитных операций, т.е. порядок предоставления кредитов, способы обеспечения их возвратности, порядок использования заемщиками кредитов и осуществляемый при этом контроль банка, порядок определения процентных ставок, порядок погашения кредитов, перечень документов для оформления кредитных договоров, договоров обеспечения кредитов и открытия ссудных счетов, перечень документов для оценки финансового состояния заемщиков.

Еще одним из способов управления кредитным риском можно выделить *лимитирование*. Лимитирование отражается в лимитной политике банка, которая может быть представлена как карта лимитов и ограничений, распределенных по видам портфелей и структурным подразделениям банка [9. С.135]. При этом в основу разработки карты лимитов может быть положена методика анализа рисковой стоимости (VAR), которая рекомендована Базельским комитетом по надзору как наиболее перспективная концепция оценки рисков, призванная заменить стандартизированные регулятивные методики, не учитывающие специфики деятельности конкретного банка, более индивидуализированными методами. Одним из направлений лимитной политики является лимитирование потерь. *Лимитирование потерь* предполагает установление неких ограничителей и создание системы процедур, направленных на поддержание запланированного уровня потерь. Одновременно лимитирование решает проблему диверсификации риска, когда, например, в кредитном портфеле банка присутствует большое количество ссуд сопоставимой стоимости. Как уже отмечалось выше, диверсификация риска

позволяет обеспечить отрицательные корреляции между ссудами, предоставленные различным заемщикам, или, по крайней мере, их независимость друг от друга, что способствует снижению риска невозврата ссуд в случае дефолта заемщиков.

Следующим инструментом управления кредитным риском является *ценообразование на кредиты*, которое предполагает, что в цене кредита должна найти отражение величина вероятных потерь по нему. В силу того, что от риска потерь по ссудам банк защищается в первую очередь доходами, полученными с заемщика (процентами, комиссионными), и риски по разным контрагентам различные, то и доходы для их покрытия также должны быть разными.

Одним из наиболее применяемых способов минимизации кредитного риска является прием *рационализации* кредитного портфеля, имеющего два направления: первое предполагает соблюдение нормативов, установленных центральным банком, второе основана на создании системы внутрибанковских ограничений и выполнении их требований.

Центральное место в процессе минимизации кредитного риска принадлежит определению методов его оценки по каждой отдельной ссуде (заемщику) и на уровне банка (кредитного портфеля) в целом [6. С.31]. Под оценкой кредитного риска заемщика обычно понимают изучение и оценку качественных и количественных показателей экономического положения заемщика.

Оценка кредитоспособности различается в зависимости от клиента. При кредитовании физических лиц широкое распространение получило проведение скоринговой оценки кредитоспособности заемщиков. При оценке кредитоспособности юридического лица в России наиболее популярными являются методики на основе системы финансовых коэффициентов (ликвидности; оборачиваемости текущих активов; платежеспособности; прибыльности) и на основе анализа движения денежных потоков (через определение разницы поступлений и расходов клиента за определенный период).

Для снижения кредитного риска банки могут использовать разнообразные формы обеспечения возвратности ссуд (залог; поручительство третьего лица; банковская гарантия), что дает банкам – кредиторам право обратиться взыскание в случае непогашения кредита заемщиком на дополнительный источник возврата ссуды (заложенное имущество, денежные средства поручителя или гаранта).

Одним из перспективных направлений банковского дела в последнее время становится хеджирование (страхование) кредитного риска с помощью производных финансовых инструментов, получивших название кредитных деривативов. Кредитные деривативы – это главным образом внебиржевые производные финансовые инструменты, созданные для передачи кредитного риска от одной стороны (бенефициара) к другой стороне (гаранту). В зависимости от типа производного финансового инструмента кредитные деривативы могут быть представлены: форвардными соглашениями (кредитные, на кредитный спрэд); свопами (дефолтные; на активы; на совокупный доход; на кредитный портфель; на конвертируемость валюты); опционами (дефолтные; рейтинговые; на кредитный спрэд; кредитные свопционы на активы и пр.); индексными инструментами.

Использование кредитных деривативов банками мотивировано главным образом возможностью распределения кредитных рисков. Однако на российском рынке кредитные деривативы пока не получили широкого распространения.

Таким образом, основными методами, инструментами и способами управления кредитным риском в коммерческом банке являются: диверсификация портфеля ссуд, кредитная политика банка, лимитная политика, резервирование на возможные потери, ценообразование на кредиты, рационализация кредитов, повышение эффективности оценки кредитоспособности банковских заемщиков, использование разнообразных форм обеспечения возвратности ссуд, хеджирование банковского кредитного риска с помощью кредитных деривативов.

Применение коммерческими банками основных инструментов управления кредитными рисками позволит повысить качество кредитного портфеля, значительно снизить уровень кредитного риска, улучшить финансовое состояние и надежность банков.

Библиографический список

1. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности: Положение Центрального Банка РФ от 26.03.2004 г. №254-П

2. Об обязательных нормативах банков: Инструкция Центрального Банка РФ от 03.12.2012 г. №139-И.

3. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Г.Коробовой. М.: Магистр, 2015. – 592 с.

4. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков: учебное пособие / Л.П. Кроливецкая, Е.В. Тихомирова. — М.: Кнорус, 2009. – 280 с.

5. Банковские риски: учебное пособие / под ред. О.И.Лаврушина и Н.И.Валенцовой. М.: Кнорус, 2007.- 189 с.

6. Бычко Ю.П. Построение эффективной системы управления кредитными рисками // Финансы и кредит, 2010. №26. – с. 31-37.

7. Кабушкин С.Н. Управление кредитным риском: учебное пособие. М.: Новое знание, 2004.- 167 с.

8. Ожегов С.И., Шведова Н.Ю. Толковый словарь русского языка: 80 000 слов и фразеологических выражений / Российская академия наук. Институт русского языка им. В.В. Виноградова. 4-е изд., доп. М.: ООО «ИТИ Технологии». 2008. – 944 с.

9. Трифонов Д.А. Риски в банковской деятельности и управлении ими – Саратов: СГСЭУ, 2009. – 238 с.

10. Философский энциклопедический словарь / С.С. Аверинцев, Э.А. Араб-Оглы, Л.Ф. Ильичев и др. М.: Советская энциклопедия, 1989. – 815 с.