

УДК 336.719

## ***О СПОСОБАХ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ БАНКА***

***Бабушкина А.В.***

*магистрант,*

*Омский государственный университет путей сообщения,*

*Омск, Россия*

**Аннотация:** в статье рассмотрена актуальность проблемы управления кредитным риском, понятие и методы управления кредитным риском, проблемы и способы управления кредитным риском.

**Ключевые слова:** кредитный риск; система управления кредитным риском; методы регулирования кредитных рисков; процесс управления кредитным риском.

## ***ON THE METHODS OF MANAGING THE CREDIT RISK OF A BANK***

***Babushkina A.V.***

*Master student,*

*Omsk State Transport University,*

*Omsk, Russia*

**Annotation:** The article considers the relevance of the problem of credit risk management, the concept and methods of credit risk management, problems and methods of managing credit risk.

**Keywords:** credit risk; Credit risk management system; Methods of regulation of credit risks; Credit risk management process.

К процессу кредитования в условиях экономической нестабильности рыночная конъюнктура предъявляет повышенные требования, обусловленные ухудшением экономического положения действующих и потенциальных заемщиков. В сложившихся условиях первостепенным для банков становится разработка и внедрение эффективных систем управления кредитными рисками

Обычно кредитный риск определяют, как риск невозврата средств должником в согласовании со сроками и критериями кредитного договора. К определению сущности кредитного риска выделяют несколько подходов. Одни авторы включают в понятие «кредитный риск» угрозу неплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору. Другие понятия кредитного риска связывают с получаемой банками прибылью: кредитный риск – это вероятное снижение прибыли банка, в том числе и потеря части акционерного капитала в результате неспособности заемщика погашать и обслуживать долг. Такой подход отображает только одну сторону воздействия кредитного риска на прибыль банка – отрицательную, связанную с негативными последствиями кредитования. В то же время исход кредитной сделки имеет возможность быть и положительным, не исключая при этом наличия определенного уровня риска на протяжении действия кредитного договора [1, с 24].

Методы управления кредитными рисками – это приемы и операции, которые позволяют воздействовать на кредитный риск. Целью этого воздействия является уменьшение влияния риска и сглаживание колебаний величины прибыли предприятия, так как именно прибыль подвергается действию указанного риска. Процедуры управления кредитными рисками следует отличать от методов управления кредитными рисками. Первые представляют собой алгоритмы действий банка, которые в случае возникновения риска направлены на принятие решений по его устранению, включая решения о применении различных методов управления кредитными рисками, а также на мониторинг величины принятого кредитного риска.

Методы управления кредитным риском делятся на две группы (рис. 1):

- методы управления кредитным риском на уровне отдельного кредита;
- методы управления кредитным риском на уровне кредитного портфеля банка.



Рисунок – 1. Методы управления кредитным риском

К методам управления риском отдельного кредита принадлежат:

анализ кредитоспособности заемщика;

- анализ и оценка кредита;
- структурирование ссуды;
- документирование кредитных операций;
- контроль за предоставленным кредитом и состоянием залога.

Особенность перечисленных методов состоит в необходимости их поочередного использования, потому что в одно и тоже время они считаются этапами процесса кредитования. В случае если на каждом этапе перед кредитным работником поставлена задачи минимизации кредитного риска, то правомерно рассматривать этапы процесса кредитования как методы управления риском отдельной ссуды [6, с 77].

Методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- планирование уровня кредитного риска путем оценки уровня ожидаемых потерь;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением по сделкам на финансовых рынках;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- применение системы полномочий принятия решений;
- создание резервов для возмещения потерь [2, с 85].

Оценка у кредитного риска следует проводить в целом по банку и по отдельным портфелям активов, подверженных кредитному риску, а также в разрезе индивидуальных кредитных рисков отдельных контрагентов и групп контрагентов, стран, географических регионов, отраслей хозяйства/видов экономической деятельности [5, с 162].

В большинстве банков функционирует система внутренних рейтингов, в основе которой лежат экономико-математические модели оценки вероятности дефолта контрагентов и сделок. Оценка индивидуальных кредитных рисков контрагентов банка по сделкам, несущим кредитный риск, проводится в зависимости от типов контрагентов:

- корпоративных клиентов, кредитных организаций, финансовых компаний, индивидуальных предпринимателей, стран, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, страховых и лизинговых компаний — на основании системы кредитных рейтингов, а также путем построения моделей прогнозных денежных потоков или иных важных показателей;

- физических лиц - на основании оценки платежеспособности контрагентов в соответствии с внутренними нормативными документами банка и экспресс-оценкой.

Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения / ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства.

Внутренними нормативными документами банка предусматривается оценка совокупности факторов, перечень которых стандартизирован в зависимости от типов контрагентов [3, с 44].

При этом обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, системой управления денежными потоками и финансовыми рисками, информационной прозрачностью, позицией клиента в отрасли и регионе, наличием поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний (в случае вхождения контрагента в холдинг), а также так называемые предупреждающие факторы. На основании анализа указанных факторов риска проводится оценка вероятности дефолтов контрагентов/сделок с последующей их классификацией по рейтингам [7, с 20].

Банкам стоит уделять пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению требований Банка России, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. При анализе, контроле и управлении концентрацией кредитного риска используются следующие методы:

- распределенный механизм идентификации критериев юридической и экономической связи заемщиков с последующим централизованным ведением единого списка групп связанных заемщиков;

- контроль представления крупных кредитов единичным заемщикам или группам связанных заемщиков,
- выделение групп заемщиков в разрезе отраслевой, страновой и географической (внутристрановой) принадлежности.

Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков банка реализуется на основе определенных внутренними нормативными документами банка принципов, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных кредитному риску, соблюдения установленных лимитов риска, своевременное проведение их актуализации.

В настоящее время в банках разработана многоуровневая система лимитов, основанная на ограничении кредитного риска по операциям кредитования и операциям на финансовых рынках [3, с 63].

При выдаче кредитов банк обычно требует предоставления обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. В соответствии с политикой банка обеспечение по кредитам юридическим лицам (залоговая стоимость имущественного обеспечения, и / или сумма обязательств (лимит ответственности) по договору поручительства, и / или сумма гарантии) должно покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за три месяца.

Как один из подходов к хеджированию рисков кредитных сделок разработана и применяется Залоговая политика (как часть кредитной политики), определяющая базовые принципы и элементы организации работы с залоговым обеспечением при кредитовании [4, с 65].

Залоговая политика нацелена на повышение качества кредитного портфеля в части залогового обеспечения. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом

факторов (ликвидность; достоверность определения стоимости; риски обесценения; подверженность рискам утраты и повреждения; риски, обусловленные причинами правового характера, и прочие).

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки специалистов банка, оценки независимых оценщиков либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта. Использование поручительства платежеспособных юридических лиц как обеспечения требует такой же оценки рисков Поручителя, как и Заемщика [8, с 13].

С целью эффективного управления кредитным риском по операциям с юридическими лицами определяет два основных вида проводимых операций:

- операции корпоративного кредитования;
- операции на финансовых рынках с клиентами и контрагентами-юридическими лицами (корпоративными клиентами и финансовыми институтами) далее -операции на финансовых рынках.

Рассмотрев содержание кредитного риска, оценку кредитного риска и изучив методы управления кредитных рисков, можно сделать вывод о том, что кредитный риск является одной из составляющей банковской системы, которой требуется пристальное внимание. Стоит отметить, что кредитный риск является главной угрозой для любого банка. Следовательно, методы управления риском требуют постоянного совершенствования. Глобализация финансовых рынков заставляет все большее число банков увеличивать затраты (повышение квалификации персонала, улучшение информационных систем) для поддержания конкуренции и для привлечения новых клиентов. Для достижения вышеизложенных целей требуется, как минимум, два этапа: во-первых, разработка количественных критериев риска, а во-вторых, полноценная развитая система внутреннего контроля.

По мнению некоторых авторов, избежание риска, а именно отказ от действий по ликвидации риска, или разработка мероприятий, полностью исключающих риск, являются важнейшими методами снижения его величины. При управлении кредитными рисками такой подход приемлем, так как избежать кредитного риска значит отказать контрагенту в предоставлении коммерческого кредита в форме отсрочки или рассрочки платежа. Необходимо учитывать, что отказ в предоставлении коммерческого кредита может привести к потере дополнительных доходов, так как контрагент точно не приобретет такое же количество финансовых продуктов, которое он мог бы приобрести в кредит. Более того, если он ранее покупал продукцию у этого банка, то в будущем он может отдать свое предпочтение аналогичной продукции конкурентов, которые предоставят ему отсрочку платежа. Именно поэтому такое решение должно приниматься только в крайних случаях, а именно, если заемщик обладает очень низкой кредитоспособностью и, если использование активных методов управления кредитными рисками невозможно.

### **Библиографический список**

1. Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период 2015г. URL: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/491345/>
2. Сведения о привлечённых и размещённых средствах. URL: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=sors>.
3. Инструкция ЦБ РФ от 03.12.2012 № 139-И (ред. от 25.10.2013 N 3097-У) «Об обязательных нормативах банков». URL: <http://www.cbr.ru/publ/Vestnik/ves121221074.pdf>.
4. Агеев В.И., Чернышов П.В. Эволюция подходов к управлению кредитными рисками в коммерческих банках // Российское предпринимательство. – 2013. – № 19 (241). – с. 59–68. – <http://www.creativeconomy.ru/articles/29836/>



5. Джумаева Р. А. Человеческий капитал как конкурентный фактор развития инновационной экономики региона [Текст] / Р. А. Джумаева // Экономическая наука и практика: материалы междунар. научн. конф. (г. Чита, февраль 2012 г.). – Чита: Издательство Молодой ученый, 2012. – С. 161-163.

6. Юсупова О.А. Рецензия на монографию «Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования» // Финансы и кредит. 2013. № 9 (537). С. 75-80.

7. Юсупова О.А. О просроченной задолженности в кредитных портфелях Российских банков, причинах её возникновения и методах работы с ней // Финансы и кредит. 2015. № 3 (627). С. 14-26.

8. Юсупова О.А. Моделирование принципов функционирования банковской системы с помощью игровой информационной схемы // Юсупова О.А., Красулин А.В. Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2013. № 11. С. 10-16.