

УДК 336.713:657.1

UDC 336.713:657.1

**СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К  
УПРАВЛЕНИЮ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В  
КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ**

**MODERN APPROACHES TO MANAGEMENT  
OF CREDIT RISK IN COMMERCIAL BANK**

Андрианова Екатерина Петровна  
старший преподаватель кафедры денежного  
обращения и кредита

Andrianova Ekaterina Petrovna  
senior teacher of the Chair of monetary circulation and  
credit

Баранников Антон Александрович  
студент учетно-финансового факультета  
*Кубанский государственный аграрный  
университет, Краснодар, Россия*

Barannikov Anton Aleksandrovich  
student of the Accounting and financial department  
*Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russia*

В данной статье подробно рассматривается  
экономическая сущность и виды банковских  
рисков, а также основные подходы к управлению  
кредитным риском в коммерческом банке,  
присущие современным экономическим условиям

In this article, the economic essence and types of bank  
risks, and also the main approaches to the management  
of a credit risk in a commercial bank, inherent in  
modern economic conditions are considered in detail

Ключевые слова: БАНКОВСКИЕ РИСКИ,  
КРЕДИТНЫЙ РИСК КОММЕРЧЕСКОГО  
БАНКА, РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ, УПРАВЛЕНИЕ  
БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

Keywords: BANK RISKS, CREDIT RISK OF  
COMMERCIAL BANK, RISK MANAGEMENT,  
MANAGEMENT OF BANK RISKS

Банковский бизнес во всем мире выступает одной из самых важных отраслей экономики. Являясь высокотехнологичным, он в наибольшей степени восприимчив к происходящим изменениям как на макро-, так и микроуровне. Как показывает практика, подобные изменения связаны с усиливающейся интернационализацией кредитных учреждений и рынков, совершенствованием банковского законодательства и современных компьютерных технологий, повышением уровня конкуренции, появлением на финансовых рынках новых банковских продуктов и услуг.

Банки выступают в роли своего рода «кровеносной системы» экономики, поэтому важно, чтобы банковская система государства функционировала без сбоев, стабильно и эффективно. От ее устойчивого развития во многом зависит успешность экономической деятельности предприятий и организаций, спокойствие и уверенность граждан в сохранности своих сбережений. Основным же риском для банковской системы – является кредитный риск.

Поскольку проблематика управления кредитными рисками не была актуальной для плановой экономики, отечественные ученые столкнулись с необходимостью ее решения лишь с развитием и становлением рыночной экономики. В связи с этим присутствует очевидный дефицит научных исследований российских аналитиков и практиков банковского дела по данной проблематике не разработанных как в прикладном, так и в методологическом аспекте.

Тем не менее, существует ряд исследований отечественных ученых по проблемам управления кредитными рисками, представляющих большую ценность. Это научные труды А.П.Альгина, В.Е.Барабаумова, Г.С.Пановой, В.А.Гамзы, В.В.Глуценко, В.В.Витлинского, М.А.Рогова, Н.Ю.Ситниковой, С.Н.Кабушкина, Г.В.Черновой, И.В.Волошина, А.С.Шапкина, А.Н.Фомичева, В.С.Ступакова, Г.С.Токаренко и других ученых.

Исследование современных приоритетных направлений банковской деятельности побуждает к поиску новых путей в реализации задач кредитной безопасности, выявлению всего ценного, что создано теоретиками и практиками банковского дела для успешного решения проблем управления кредитными рисками, а также предопределяет комплексное, системное использование теоретического наследия зарубежных ученых для объективного познания данного управленческого процесса. Достаточно сказать, что зарубежные авторы работ по отдельным вопросам управления финансовыми рисками, такие как Г.Марковиц, М.Миллер, Ф.Модильяни, П.Самуэлсон, У.Шарп, Д.Тобин, Р.Солоу и другие, удостоены за свои научные разработки нобелевских премий. В числе исследований зарубежных ученых также значимы труды Л.Шустера, Г.Бирмана, С.Шмидта, Дж.Синки, Е.Альтмана, П.Нараянана, Ф.Жориона, Г.Гаптона, С.Фингера, Х.Маусера, Д.Росена.

Эксперты выделяют множество различных типов банковских рисков. Это кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, риск потери доходности, операционный риск и др. Все эти риски играют существенную роль в определении совокупного размера банковского риска и каждому из этих видов рисков можно посвятить отдельную работу [7, с. 216]. Однако, по нашему мнению, кредитный риск представляет собой наиболее существенную составляющую банковских угроз, поскольку большинство банковских банкротств обусловлено невозвратом заемщиками кредитов и непродуманной политикой банка в области рисков, что особенно актуально для современной экономической ситуации рынка ипотечного кредитования США.

Для отечественных банков данная проблема актуальна вдвойне, так как показатели просроченной и сомнительной задолженности по их кредитным портфелям в два-три раза превышают уровень аналогичных показателей банков развитых стран. Поэтому вопросы управления банковским кредитным риском, от своевременного решения которых зависит эффективность деятельности каждого конкретного банка и стабильность функционирования всей банковской системы страны, в сложившихся условиях приобретают первостепенное значение.

Поскольку национальные банковские системы под воздействием тенденций либерализации банковского законодательства становятся более открытыми для иностранных инвестиций, создают благоприятные условия для интернационализации банковского бизнеса, то актуальной становится разработка общепринятых современных международных подходов к регулированию банковской деятельности [3, с. 82]. В этом деле «законодателем мод» выступает Базельский комитет по банковскому надзору за кредитными организациями. В 2005 г. им приняты новые Базельские соглашения о достаточности капитала банков, которые в

настоящее время реализуются национальными надзорными органами разных стран. Отечественные банки также начинают использовать эти новые подходы при управлении кредитным риском.

В последние годы ярко выраженной тенденцией в международном банковском деле является постепенный отход от классических банковских операций кредитования и частичная замена их новыми кредитными продуктами, к которым относятся производные финансовые инструменты или деривативные продукты. На развитых финансовых рынках большой популярностью стали пользоваться сделки, страхующие кредитный риск с помощью кредитных деривативов.

В связи с этим важно идентифицировать подходы к управлению кредитным риском в условиях российской экономики.

Система управления банковскими рисками — это совокупность приемов (способов и методов) работы персонала банка, позволяющих обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности, прогнозировать наступление рискованного события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий.

Эта система управления может быть описана на основе разных критериев. Исходя из видов банковских рисков, в этой системе можно выделить блоки управления кредитным риском, риском несбалансированной ликвидности, процентным, операционным, потери доходности, а также комплексные блоки, связанные с рисками, возникающими в процессе отдельных направлений деятельности кредитной организации [11, с. 182]. При другой системе классификации рисков в качестве самостоятельных блоков выделяются подсистемы управления индивидуальными (частными) рисками и блок управления совокупными рисками. К первому блоку относятся управление риском

кредитной сделки и других видов операций банка, ко второму — управление рисками различных портфелей банка — кредитного, торгового, инвестиционного, привлеченных ресурсов и т.д.

Имеются особенности управления рисками на разных уровнях. В соответствии с этим различаются подсистемы управления рискам на уровне банка в целом, уровне центров финансовой ответственности (ЦФО), групп клиентов и банковских продуктов. Система управления банковскими рисками схематично представлена на рисунке 1 [8, с 12; 15, с. 119].

На базе такого критерия, как технология управления, рисками система управления банковскими рисками может быть описана как совокупность следующих элементов: выбор стратегии деятельности банка, способствующей минимизации рисков; система отслеживания рисков; механизм защиты банка от рисков.

Выбор стратегии работы банка осуществляется на основе изучения рынка банковских услуг и отдельных его сегментов. К числу наиболее рискованных стратегий относятся, как известно, стратегия лидера и стратегия, связанная с продажей новых услуг на новом рынке. Рискованность этих стратегий сглаживается, если банк на других сегментах рынка продолжает работать со старой клиентурой, предлагая ей отработанный пакет услуг. Относительно рискованна и стратегия работы с VIP-клиентами (приват-банкинг), предполагающая индивидуализацию услуг.

Система отслеживания рисков включает способы выявления (идентификации) риска, приемы оценки риска, механизм мониторинга риска.

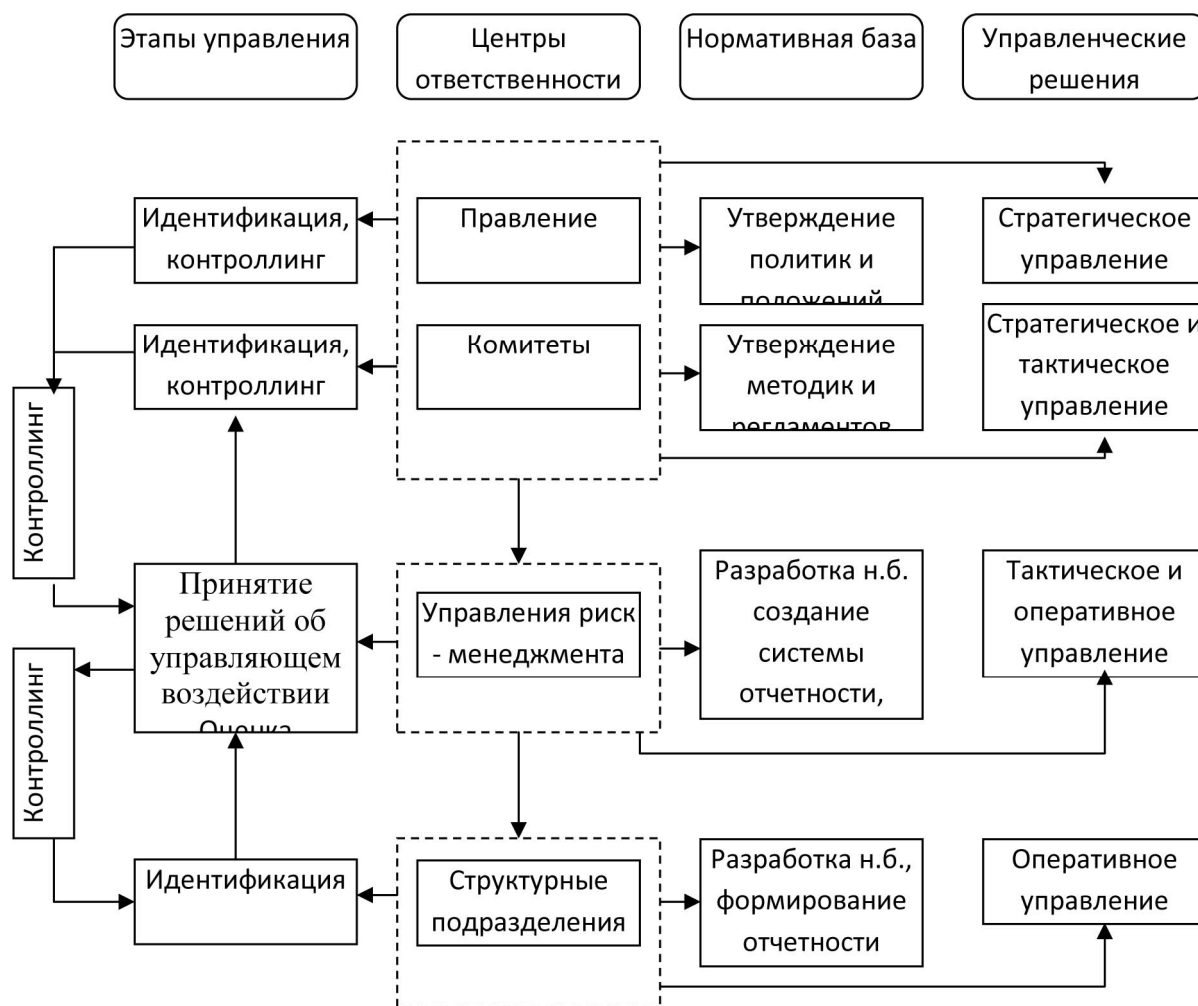


Рисунок 1 – Система управления банковскими рисками

Механизм защиты банка от риска складывается из текущего регулирования риска и методов его минимизации. При этом под текущим регулированием риска понимается отслеживание критических показателей и принятие на этой основе оперативных решений по операциям банка.

Наконец, в аспекте организации процесса управления рисками рассматриваемая система предполагает выделение следующих элементов управления:

- субъекты управления;
- идентификация риска;
- оценка степени риска;
- мониторинг риска.

Все элементы этого описания системы управления банковскими рисками, как и предыдущего, представляют собой различное сочетание приемов, способов и методов работы персонала банка [13, с. 99].

Остановимся подробнее на отдельных элементах данного построения системы.

Субъекты управления банковскими рисками зависят от размеров и структуры банка. Но общим для всех банков является то, что к их числу можно отнести:

- руководство банка, отвечающее за стратегию и тактику банка, направленные на рост прибыли при допустимом уровне рисков;
- комитеты, принимающие решения о степени определенных видов фундаментальных рисков, которые может принять на себя банк;
- подразделение банка, занимающееся планированием его деятельности;
- функциональные подразделения, отвечающие за коммерческие риски, связанные с направлениями деятельности этих подразделений;
- аналитические подразделения, предоставляющие информацию для принятия решений по банковским рискам;
- службы внутреннего аудита и контроля, способствующие минимизации операционных рисков и выявлению критических показателей, сигнализирующих о возможности возникновения рисков ситуации;
- юридический отдел, контролирующий правовые риски [5, с. 145].

Идентификация риска предполагает не только выявление зон риска, но также практических выгод и возможных негативных последствий для банка, связанных с этими зонами.

Для идентификации риска, как и других элементов системы управления им, большое значение имеет хорошая информационная база, складывающаяся из сбора и обработки соответствующей информация.

Дело в том, что отсутствие соответствующей информации - важный фактор любого риска.

Для оценки степени риска используется качественный и количественный анализ.

Качественный анализ — это анализ источников и потенциальных зон риска, определяемых его факторами. Поэтому качественный анализ опирается на четкое выделение факторов, перечень которых специфичен для каждого вида банковского риска.

Наиболее разработаны в экономической литературе критерии оценки кредитного риска, которые известны, как правила «си»: репутация заемщика, способность заимствовать средства, способность заработать средства для погашения долга в ходе текущей деятельности, капитал заемщика, обеспечение кредита, условия кредитной операции, контроль (соответствие операции законодательной базе и стандартам).

Количественный анализ риска преследует цель численно определить, т.е. формализовать степень риска. Схематично элементы входящие в структуру количественного анализа представлены на рисунке 2 [9, с. 76; 2, с. 111].

Критерии оценки степени риска могут - быть как общими, так и специфичными для отдельных видов риска.

Можно выделить критерии оценки и других видов риска:

- процентный риск: влияние движения процента по активным и пассивным операциям на финансовый результат деятельности банка, длительность окупаемости операции за счет процентного дохода, степень чувствительности активов и пассивов к изменению процентных ставок в данном периоде;

- операционный риск: влияние качества персонала на результаты работы банка; степень ошибочности при совершении операций, связанная



с организацией и технологией производственного процесса в банке;  
 влияние внешних факторов на ошибочность принимаемых решений;

- риск несбалансированной ликвидности: качество активов и пассивов, соответствие структуры активов и пассивов по суммам, срокам, степени ликвидности и востребованности.



Рисунок 2. – Элементы количественного анализа банковских рисков

Допустимый размер рисков различного вида должен фиксироваться через стандарты (лимиты и нормативные показатели), отражаемые в документе о политике банка на предстоящий период. Эти стандарты определяются на основе бизнес-плана. К их числу можно отнести:

- долю отдельных сегментов в портфеле активов банка, кредитном портфеле, торговом и инвестиционных портфелях;

- соотношение кредитов и депозитов; уровень показателей качества кредитного портфеля; долю просроченных и пролонгированных ссуд; долю межбанковских кредитов в ресурсах банка;

- уровень показателей ликвидности баланса и достаточности капитальной базы;

• стандартные требования к заемщикам банка (по длительности участия в данной сфере бизнеса, соответствию среднеотраслевым экономическим показателям, ликвидности баланса и т.д.) [8, с. 9].

Мониторинг риска — это процесс регулярного анализа показателей риска применительно к его видам и принятия решений, направленных на минимизацию риска при сохранении необходимого уровня прибыльности.

Процесс мониторинга риска включает в себя: распределение обязанностей по мониторингу риска, определение системы контрольных показателей (основных и дополнительных), методы регулирования риска.

Обязанности по мониторингу рисков распределяются между функциональными подразделениями банка, его специализированными комитетами, подразделениями внутреннего контроля, аудита и анализа, казначейством или другим сводным управлением банка, его менеджерами. При этом функциональные подразделения банка отвечают за управление коммерческими рисками, а комитеты и сводные подразделения — фундаментальными рисками.

Круг контрольных показателей включает финансовые коэффициенты, лимиты по операциям, структуре портфеля активов и пассивов, их сегментов, стандарты для контрагентов банка (например, для заемщиков, эмитентов ценных бумаг, банков-партнеров).

Регулирование представляет собой совокупность методов, направленных на защиту банка от риска [13, с. 121]. Эти методы условно можно разделить на четыре группы:

- 1) методы предотвращения рисков;
- 2) методы перевода рисков;
- 3) методы распределения рисков;
- 4) методы поглощения рисков.

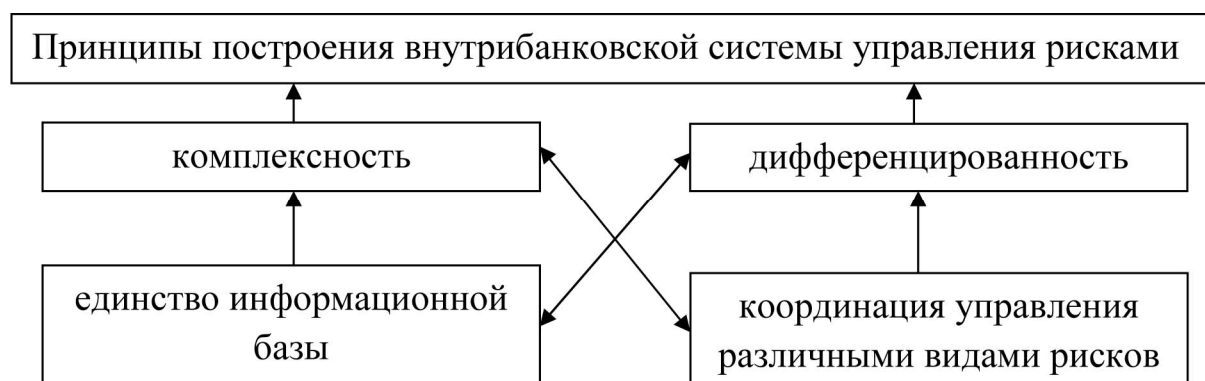


Рисунок 3. - Принципы построения внутрибанковской системы управления рисками

К методам регулирования риска можно отнести:

- создание резервов на покрытие убытков в соответствии с видами операций банка, порядок использования этих резервов;
- порядок покрытия потерь собственным капиталом банка;
- определение шкалы различных типов маржи (процентной, залоговой и т.д.), основанной на степени риска;
- контроль за качеством кредитного портфеля;
- отслеживание критических показателей в разрезе видов риска;
- диверсификация операций с учетом факторов риска;
- операции с производными финансовыми инструментами;
- мотивацию бизнес-подразделений и персонала, связанного с рисковыми операциями банка [4, с. 94];
- ценообразование (процентные ставки, комиссии) с учетом риска;
- установление лимитов на рисковые операции;
- продажа активов;
- хеджирование индивидуальных рисков.

Мировой и отечественный опыт коммерческих кредитных организаций позволяет сформулировать принципы построения внутрибанковской системы управления рисками, схематически данная система принципов изображена на рисунке 3.

Для построения эффективной системы управления банковскими рисками необходимо:

1) с учетом вышеуказанных принципов построения системы управления сформулировать во внутрибанковских документах стратегию и задачи управления;

2) установить принципы определения, оценки и диагностики риска в качестве основы при постановке приоритетных стратегий и задач и обеспечить сбалансированную защиту интересов всех лиц, имеющих отношение к банку;

3) использовать данные принципы в качестве базы для создания важнейших процедур управленческого контроля, в том числе при создании схемы организационной структуры, подготовке документов о делегировании полномочий, а также технических заданий:

4) определить процедуры обеспечения ответственности, самооценки и оценки результатов деятельности в соответствии с принципами управления риском и системы контроля, использовать данные процедуры в качестве факторов совершенствования процесса управления;

5) ориентируясь на вышеупомянутые принципы и процедуры, следует разработать механизм мониторинга и обратной связи в целях обеспечения высокого качества процедур, оценки и проверки их соблюдения.

Кредитные операции коммерческих банков являются одним из важнейших видов банковской деятельности. На финансовом рынке кредитование сохраняет позицию наиболее доходной статьи активов кредитных организаций, хотя и наиболее раскованной. Кредитный риск, таким образом, был и остается основным видом банковского риска.

Кредитный риск представляет собой риск невыполнения кредитных обязательств перед кредитной организацией третьей стороной. Опасность возникновения этого вида риска существует при проведении ссудных и

других приравненных к ним операций, которые отражаются на балансе, а также могут носить забалансовый характер.

Поскольку на практике эти факторы могут действовать в противоположных направлениях, то влияние положительных факторов нивелирует действие отрицательных, а если они действуют в одном направлении, то возможно и другое — отрицательное влияние одного фактора будет увеличиваться действием другого.

Перечисленные факторы кредитного риска можно сгруппировать как внешние и внутренние [12, с. 18].

К группе внешних факторов относятся: состояние и перспективы развития экономики страны в целом, денежно-кредитная, внешняя и внутренняя политика государства и возможные ее изменения в результате государственного регулирования. К внешним кредитным рискам относятся: политический, макроэкономический, социальный, инфляционный, отраслевой, региональный, риск законодательных изменений (например, создание регулятивных благоприятных условий для предоставления одних видов кредитов и ограничений по другим), риск изменения процентной ставки. Кредитная организация не может точно прогнозировать уровень процента, а только учесть при управлении кредитными рисками дополнительные резервы на покрытие возможных убытков как прямого, так и скрытого характера [12, 183].

Внутренние факторы могут быть связаны как с деятельностью банка-кредитора, так и с деятельностью заемщика [12, с. 55].

Факторы кредитного риска являются основными критериями его классификации. В зависимости от сферы действия факторов выделяются внутренние и внешние кредитные риски; от степени связи факторов с деятельностью банка - кредитный риск, зависимый или не зависимый от деятельности банка. Кредитные риски, зависимые от деятельности банка, с учётом ее масштабов делятся на фундаментальные (связанные с принятием

решений менеджерами, занимающимися управлением активными и пассивными операциями); коммерческие (связанные с направлением деятельности ЦФО); индивидуальные и совокупные (риск кредитного портфеля, риск совокупности операций кредитного характера).

К фундаментальным кредитным рискам относятся риски, связанные со стандартами маржи залога, принятием решений о выдаче ссуд заемщикам, не отвечающим стандартам банка, а также являющиеся следствием процентного и валютного риска банка и т.д.

Коммерческие риски связаны с кредитной политикой в отношении малого бизнеса, крупных и средних клиентов - юридических и физических лиц, с отдельными направлениями кредитной деятельности банка.

Индивидуальные кредитные риски включают риск кредитного продукта, услуги, операции (сделки), а также риск заемщика или другого контрагента.

Факторами риска кредитного продукта (услуги) являются, во-первых, его соответствие потребностям заемщика (особенно по сроку и сумме); во-вторых, факторы делового риска, вытекающие из содержания кредитуемого мероприятия; в-третьих, надежность источников погашения; в-четвертых, достаточность и качество обеспечения. Кроме того, факторы кредитного риска могут вытекать из операционного риска, так как в процессе создания продукта и его разновидности — услуги — могут быть допущены технологические и бухгалтерские ошибки в документах, а также злоупотребления [6, с.81].

Факторами кредитного риска заемщика является его репутация, включая уровень менеджмента, эффективность деятельности, отраслевая принадлежность, профессионализм банковских работников в оценке кредитоспособности заемщика, достаточность капитала, степень ликвидности баланса и т.д. Риски заемщика могут быть спровоцированы

самой кредитной организацией из-за неправильного выбора вида ссуды и условий кредитования.

Совокупный кредитный риск, или риск кредитного портфеля банка, имеет свои особенности в системе управления им. Особенности определяются, прежде всего, сущностью таких понятий, как «кредитный портфель» и «качество кредитного портфеля».

Совокупный кредитный риск — это риск кредитного портфеля коммерческого банка.

Основной проблемой управления кредитными рисками в современных условиях являются отсутствие системы всестороннего и глубокого анализа кредитного процесса, солидной методологической базы и принятие неправильных управленческих решений в условиях неполной информации.

Из-за потенциально опасных для кредитной организации последствий кредитного риска важно регулярно осуществлять всесторонний анализ процессов оценки, администрирования, наблюдения, контроля, возврата кредитов, авансов, гарантий и прочих инструментов, особенно это касается инвестиционного кредитования.

Поэтому основное содержание процесса управления совокупными кредитными рисками включает в себя оценку и анализ политики и практики работы кредитной организации и принятия ею необходимых мер по следующим направлениям: управление совокупным риском кредитного портфеля; управление организацией кредитного процесса и операциями; управление неработающим кредитным портфелем; оценка политики управления кредитными рисками; оценка политики по ограничению кредитных рисков и лимитам; оценка классификации и реклассификации активов; оценка политики по резервированию возможных потерь по кредитным рискам. Структура управления кредитным риском схематично представлена на рисунке 4 [1, с. 53; 15, с. 78].

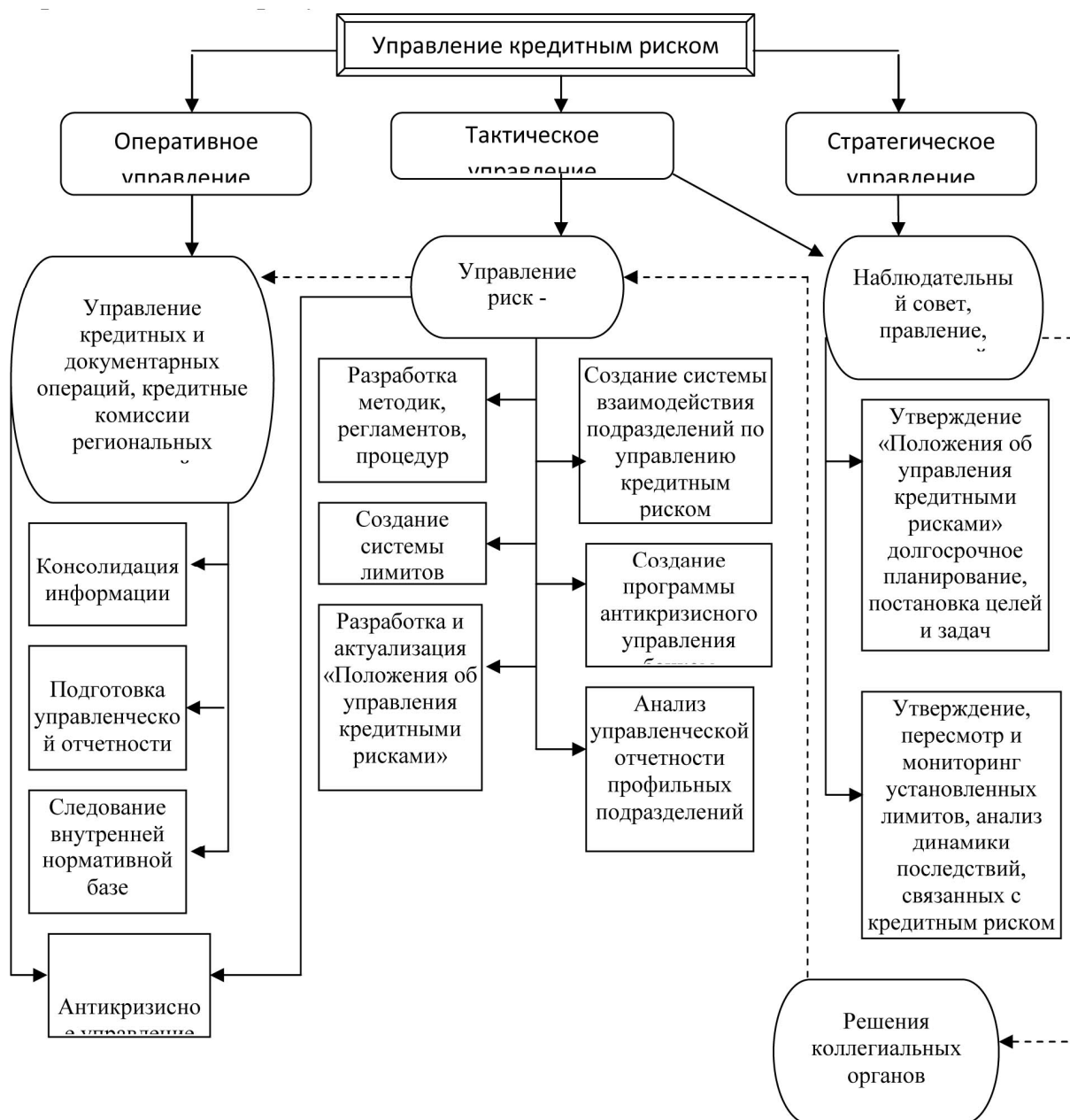


Рисунок 4. – Структура управления кредитным риском в коммерческом банке

Управление совокупным риском кредитного портфеля банка в первую очередь зависит от официальной кредитной политики. Объектами ее анализа являются [16, с. 176-177]:

- 1) лимит на общую сумму выданных кредитов;
- 2) географические лимиты;
- 3) концентрация кредитов;



- 4) распределение по категориям клиентов;
- 5) виды кредитов;
- 6) сроки кредитов;
- 7) кредитное ценообразование;
- 8) особенности ценовой политики кредитной организации;
- 9) кредитное администрирование и делегирование полномочий;
- 10) процедуры по оценке качества ссуд;
- 11) максимальное соотношение суммы кредита и отдельных видов
- 12) организация учета и внутреннего контроля за кредитным процессом;
- 13) особенности определения групп риска;
- 14) работа с проблемными кредитами;
- 15) финансовая информация и кредитная история;
- 16) методологическая база кредитного процесса;
- 17) взаимосвязь с другими отделами кредитной организации.

Анализ рисков организации кредитного процесса и кредитных операций должен включать:

- методику кредитного анализа и процесс утверждения кредита\*
- критерии для получения разрешения на выдачу кредитов, определения политики процентных ставок и кредитных лимитов на всех, уровнях управления банком, а также критерии для принятия распоряжений по выдаче кредитов через сеть филиалов [10, с. 49];
- залоговую политику для всех видов кредитов, действующие методы в отношении переоценки залога;
- процесс мониторинга и отслеживания кредитов, включая ответственных лиц, критерии соответствия и средства контроля;
- методику работы с проблемными кредитами;
- анализ информационных технологий, потоков и кадров.

Анализ рисков неработающего кредитного портфеля должен включать в себя следующие аспекты:

- кредиты (включая основную сумму и проценты), просроченные более чем на 30, 90, 180 и 360 дн.;
- причины ухудшения качества кредитного портфеля;
- существенную информацию по неработающим кредитам;
- достаточность созданных резервов на возможные потери по ссудам;
- влияние ухудшения качества кредитов на прибыли и убытки кредитной организации;
- принимаемые меры, разрабатываемые сценарии.

Анализ и оценка политики управления кредитными рисками включает:

- анализ ограничений или уменьшения кредитных рисков, например определяющие концентрацию и размер кредитов, кредитование связанных с кредитной организацией лиц или превышение лимитов;
- анализ вероятности погашения портфеля кредитов и прочих кредитных инструментов, включая начисленные и невыплаченные проценты, которые подвергают кредитному риску [3, 119];
- уровень, распределение и важность классифицированных кредитов;
- уровень и состав ненакапливаемых, неработающих, пересмотренных, пролонгированных кредитов и кредитов с пониженной ставкой;
- достаточность резервов по переоценке кредитов;
- способность руководства управлять проблемными активами и собирать их;
- чрезмерная концентрация кредитов
- соответствие и эффективность кредитной политики и кредитных процедур, а также их соблюдение;

- адекватность и эффективность процедур кредитной организации по определению и отслеживанию первоначальных и изменяющихся рисков или рисков, связанных с уже действующими кредитами, процедуры урегулирования.

Анализ эффективности политики по ограничению или снижению кредитных рисков связан с анализом крупных кредитов, кредитов, выданных связанным с кредитной организацией лицам, акционерам, инсайдерам, кредитованием отдельных географических регионов и экономических секторов, работы кредитной организации с пересмотренными долгами и реструктурированными кредитами.

Анализ рисков классификации и реклассификации активов кредитной организации является основным инструментом управления рисками и предполагает анализ стандартов классификации активов, всех случаев их пересмотра и отклонений от стандартов, критериев классификации и распределения по группам риска, критериев реклассификации кредитных операций. Анализ оценки и политики резервирования кредитных потерь схематически изображен на рисунке 5 [14, 162; 7, с. 75].

Основным содержанием отдельных компонентов системы управления кредитными рисками должно быть:

- накопление и анализ новых инструментов и видов кредитования, методического и документального обеспечения и информации;
- планирование и организация деятельности кредитного управления, управления рисками и службы внутреннего контроля кредитной организации в направлении достижения минимизации рисков;
- разработка и отбор мер воздействия на размеры и условия выделения средств и их использования, отраслевые и региональные приоритеты, разработка методов оценки производственного, финансового, коммерческого рисков ликвидности кредитной сделки и других

сопутствующих рисков со стороны соответствующих служб кредитной организации;



Рисунок 5. - Анализ оценки и политики резервирования кредитных потерь

- установление постоянного целесообразного взаимодействия между руководством кредитруемого юридического лица и соответствующими службами кредитной организации: кредитным управлением, управлением рисками и службами внутреннего контроля банка, а также перечисленными службами кредитной организаций друг с другом;
- разработка стандартов действий работников кредитной организации в процессе кредитования и особенно в случаях реализации отдельных видов рисков.

Описываемая система должна отличаться связанностью, согласованностью всех ее звеньев и их сосредоточенности на самых

основных компонентах риска и его кредитования путем выделения существенных зависимостей и выборов.

Второе важное качество системы управления рисками кредитования это ее стабильность. Ежемесячная, ежеквартальная и ежегодная воспроизводимость, анализ и сопоставимость данных о ходе кредитного процесса и работе соответствующих банковских служб для оценки эффективности их деятельности и участия в кредитовании.

Третье обязательное требование к системе управления рисками кредитования - наблюдаемость, т. е. возможность фиксации конкретных результатов, методов, приемов мониторинга, дополнительных мер воздействия с целью минимизации потерь; использование теоретических и методических разработок в практической деятельности кредитных организаций разработка специальных показателей для оценки эффективности хода; кредитного процесса и функционирования кредитного управления, управления рисками и служб внутреннего контроля банка в направлении достижения минимизации рисков кредитования.

К основным недостаткам и внутренним рискам процесса кредитования на современном этапе развития банковского дела и кредитной системы в России можно отнести неразработанность научно-обоснованной методологической базы и отсутствие внутрибанковских методик по определению:

- потребностей клиента в кредитовании;
- размера обеспечения кредитного процесса средствами гарантов, спонсоров и поручителей;
- объема и ликвидности залога;
- степени достоверности получаемой информации;

- производственного риска кредитуемой сделки (риска нехватки сырья, ненадежности приобретенного оборудования, неэффективности выбранной технологии и др.);
- коммерческого риска кредитуемого клиента (риска получения некачественной продукции, отсутствия рынков сбыта новой продукции, ее устаревания, отказа покупателей от приобретения некачественного товара);
- финансового риска (риска неправильного определения прогнозных потоков наличности, прибыли, балансовых рисков кредитуемого клиента);
- риска неликвидности и недостаточности обеспечения по кредиту;
- риска невозможности осуществления мероприятий по пересмотру условий кредитования (изменений условий кредитования, обеспечения, пересмотра прав собственности на сделку, отмены льготных условий кредитования, переоценки кредитов и т.д.);
- качества самой кредитуемой сделки.

К крупным рискам и финансовым потерям со стороны кредитных организаций приводят:

- неправильный выбор и оценка деловых, финансовых и производственных рисков заемщика, спонсора и гаранта;
- отсутствие ответственности служб финансового консультирования за принятые кредитной организацией решения;
- невозможность прибегнуть к международным кредитам из-за отсутствия официально признанного кредитного рейтинга предприятия — потенциального заемщика;
- недостаточность долгосрочных ресурсов для кредитования крупного проекта и боязнь кредитных организаций нарушить нормы экономической деятельности;

- отсутствие прогрессивного положительного опыта по сочетанию различных видов краткосрочного и долгосрочного кредитования для достижения инвестиционных целей;
- неправильно выбранные отраслевые и региональные приоритеты;
- неудачно подобранные графики использования и погашения заемных средств без учета действительных потребностей производственного или строительного процесса [11, с. 93];
- некачественный и непрофессиональный анализ вероятности возвращения кредита в срок, рисков реализации продукции заемщика на рынке, а также возможности появления новых конкурентов, доли нелегального бизнеса и непредвиденных расходов заемщика.

Все вышеперечисленное в свою очередь способствует появлению дополнительных рисков кредитования в виде некачественного кредитного меморандума и другой документации, нереальному определению видов, сроков, объемов ссуды, неправильной оценке рисков конкретной сделки.

Существенным негативным моментом в деятельности кредитной организации является недостаточная разработанность стратегии и политики развития кредитования, организационной структуры управления процессом, форм и методов управления кредитованием и рисками, информационного, аналитического, технического, кадрового обеспечения процесса кредитования, распределения функций управления, полномочий и ответственности, количественные и качественные ограничения кредитных рисков, корпоративная культура кредитования.

Исходя из изложенного, можно выделить основные направления снижения рисков кредитования:

- введение обязательного требования со стороны Банка России о включении государственных направлений денежно-кредитной политики в кредитную политику каждой кредитной организации;
- создание и обеспечение единой для всех банков нормативной базы;

- организация помощи со стороны Банка России и других государственных структур в разработке обязательных нормативных требований к методологическому обеспечению различных видов и форм кредитования;
- введение соответствующего обязательного коэффициента совокупного кредитного риска с разработкой предельных его значений при кредитовании отдельных отраслей промышленности и народного хозяйства. Для его выведения могут быть использованы такие показатели, как коэффициент внутренней рентабельности сделки и нормы прибыли, точка безубыточности и окупаемости кредитуемой сделки, дисконтирование денежного потока и расчет чистого потока денежных средств от реализации кредитуемой сделки и определение ее чистой стоимости, измерение и оценка социальных последствий кредитования, (например, в рамках потребительских кредитов и ипотечного кредитования), расчет внутренней нормы возвратности средств банка;
- установление постоянного целесообразного взаимодействия между руководством кредитуемого заемщика и соответствующими службами кредитной организации: кредитным управлением, управлением рисками и службами внутреннего контроля кредитной организации, а также перечисленными службами кредитной организации друг с другом.

Кредитные риски являются наиболее частой причиной банкротств банков, в связи с чем, все регулирующие органы устанавливают стандарты по управлению кредитными рисками. Для защиты международных финансовых рынков ключевые стандарты прописаны также в международных соглашениях, которые направлены на унификацию национальных подходов к управлению кредитными рисками. Несмотря на



инновации в секторе финансовых услуг, кредитный риск до сих пор остаётся основной причиной банковских проблем. Более 80% содержания балансовых отчётов банков посвящено именно этому аспекту управления рисками, Помимо классического кредитования, возрастающая конкуренция заставляет поставщиков заключать договоры с отсрочкой платежа, таким образом, расширяя клиентскую базу. Торговые и производственные компании часто оказываются в роли кредитора, однако это требует дополнительных оборотных средств, что со временем может стать проблемой для расширения бизнеса.

Основная задача, стоящая перед банковскими структурами - минимизация кредитных рисков. Для достижения данной цели используется большой арсенал методов оценки кредитных рисков. Перед банковскими аналитиками стоит сложная задача по определению того, какую методику и в какое время целесообразно применять для оценки кредитных рисков.

Огромные неплатежи в стране, в настоящее время, связаны с недооценкой моментов кредитных рисков, с нецивилизованным подходом банков в начале развития рыночных отношений к своей кредитной политике. При рассмотрении экономического положения потенциального заемщика важны буквально все моменты, иначе банк может понести огромные потери. Кредитным отделам банка необходимо постоянно учитывать, анализировать зарубежный и все возрастающий российский опыт.

#### Список литературы

1. Бланк И.А. Управление финансовыми рисками М.: Ника-Центр, 2006. – 448с.
2. Винс Р. Математика управления капиталом. Методы анализа риска М.: Альпина Паблишер, 2012. - 408 с.
3. Волков А.А. Управление рисками в коммерческом банке М.: Омега-Л, 2012. -160с.
4. Воробьев С.Н., Балдин К.В. Системный анализ и управление рисками в организации М.: МОДЕК, 2009. – 760с.
5. Димитриади Г.Г. Риски управления банком СПб.: ЛКИ, 2010. – 240 с.
6. Ермасова Н.Б. Риск менеджмент организации М.: Научная книга, 2011. – 120с.

7. Ильичев А.В. Основы анализа эффективности и рисков целевых программ М.: Научный Мир, 2009. – 322с.
8. Ковалев П.П. Пути повышения результативности кредитного риск-менеджмента в коммерческом банке Автореф. дис. на соиск. уч. ст. к.э.н. М.: РУДН, 2006. – 24с.
9. Кричевский М.Л. Финансовые риски М.: КноРус, 2012. – 248с.
10. Леонович Л.И., Петрушина В.М. Управление рисками в банковской деятельности М.: Дикта, 2012. – 136с.
11. Маренков Н.Л. Антикризисное управление. Контроль и риски коммерческих банков и фирм в России М.: УРСС, 2002. – 360 с.
12. Никонов В. Управление рисками. Как больше зарабатывать и меньше терять М.: Альпина Паблишер, 2009. – 288с.
13. Черешкин Д. Управление рисками безопасностью СПб.: Ленанд, 2012- 200с.
14. Четыркин Е.М. Финансовые риски М.: Дело АНХ, 2008. – 176 с.
15. Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций М.: Дашков и Ко, 2010. – 544 с.
16. Шаталова Е.П. Оценка кредитоспособности в банковском риск-менеджменте М.: КноРус, 2012. – 168с.