

## ***УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ***

***Волчкова А. О.***

*Магистрант*

*Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина*

*Омск, Россия*

### **Аннотация:**

Управлению кредитным риском стоит уделить особого внимания, в связи с тем, что его качества зависит успех работы банка. Одной из главных причин банкротства банков является низкое качество активов, которое целиком и полностью зависит от эффективного управления кредитным риском. Целью данного исследования является создание мероприятий по снижению кредитного риска. При предложенных мероприятиях у анализируемого объекта сократятся резервы на возможные потери по ссудам, а также дополнительно будут застрахованы ссуды, которые приравниваются к проблемной задолженности.

**Ключевые слова:** Банк, кредитный риск, резервы, риск, кредит.

## ***CREDIT RISK MANAGEMENT***

***Volchkova A.O.***

*Master*

*Omsk State Agrarian University named after P.A. Stolypin*

*Omsk, Russia*

### **Annotation:**

Credit risk management should be given special attention, due to the fact that the quality of the bank's success depends on its quality. One of the main reasons for the bankruptcy of banks is the low quality of assets, which entirely depends on effective management of credit risk. The purpose of this study is to create measures to reduce credit risk. With the proposed measures, the analyzed object will reduce the reserves for possible losses on loans, and also additional loans will be insured, which are equated to the problem debt.

**Keywords:** Bank, credit risk, reserves, risk, credit.

Главная и крайне серьезная проблема, с которой сталкиваются все банки - это риск непогашения кредитов заёмщиками. Банки нацелены на минимизирование этого риска с помощью самых различных механизмов. [3.] Кредитный риск является до сих пор самым уязвимым банковским риском, так как более 80% содержания банковских отчетов, по запросам Центрального Банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ), принадлежат именно этому аспекту банковских рисков. [2.]

Управление кредитным риском зачастую приравнивают к борьбе с убытками, но это глубокое заблуждение, управлением кредитным риском – это, прежде всего создания мероприятий по созданию системы, нацеленной на реализацию заинтересованности в сделке двух сторон – кредитора и заемщика. [2.]

Одними из главных механизмов управления кредитным риском считается:

1. Предварительный и последующий анализ, на ежеквартальной основе, финансового состояния заемщиков и контрагентов;
2. Обеспечение кредита, а также последующее дополнительное обеспечение, в случае увеличения лимита в рамках уже существующего кредита;
3. Утверждение сокращения лимитов для сроков кредитования более 3-х лет;
4. Формирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Традиционный способ минимизации кредита на начальном этапе кредитования – это обеспечение кредита в виде движимого или недвижимого имущества. [6.]

Предварительный анализ кредитоспособности потенциального заемщика заключается в расчете финансовых коэффициентов, составления потока движения денежных средств, бизнес – плана (при инвестиционном кредитовании) и кредитного заключения. [4.] Предварительный анализ является важнейшим этапом, так как на основе проведенного анализа банк примет решение о заключении кредитной сделки или ее отказе. Также важнейшую роль играет последующий анализ, так как на начальной (подготовительной) стадии анализа не всегда удается обозначить и застраховать все риски, анализ кредитного риска и управление им продолжается на последующих этапах: на этапе заключения кредитного договора и на стадии его реализации (предоставление кредита банком, получение, использование и возврат кредита заемщиком). При предварительном и последующем анализе кредитования не всегда можно проанализировать вероятность возникновения кредитного риска. Самыми распространёнными

ми причинами невыполнения платежных обязательств по кредиту являются: неполучение выручки в срок от контрагентов; отсутствие свободных денежных средств; неоперативное аккумулирование средств. [2.] Такие моменты отследить невозможно, так как вероятность наступления приведенных выше событий может наступить в неопределенный момент времени.

#### Методы минимизации рисков.

Существует несколько групп минимизации кредитных рисков, такие как: устранение риска; перевод риска; поглощения риска; компенсацию риска; распределение риска; диверсификацию. [4.]

Методы устранения риска может быть двумя способами:

1. отказ в выдаче кредита. В данном способе важную роль играет готовность банка отказаться от высокодоходного кредитования при наличии вероятных негативных факторов относительно временного интервала кредитования;

2. предоставление кредита на условиях тщательного мониторинга системы защиты от вероятности невозвращения ссуды. К таким условиям можно отнести: контроль над целевым использованием кредита, предоставление в обговоренные сроки документов, которые будут служить подтверждением завершения той или иной стадии инвестиционного проекта. [5.]

Метод перевода риска. Перевод осуществляется следующим образом: третье лицо берет на себя обязательство заемщика, третье лицо может быть юридическим или физическим лицом, перевод может быть на безвозмездной, так и возмездной основе (по договоренности).

Метод поглощения риска нацелен на ослабление вероятного ущерба при наступлении того или иного события. Механизмом поглощения риска является формирование резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Метод компенсации риска нацелен на уравнивание результатов риска посредством инструментов поддержания безубыточного состояния. При данном методе банку необходимо создать ситуацию, при которой убыток от кредита полностью или частично компенсируется заключением другой вспомогатель-

ной сделки с этим же заёмщиком. Наглядным примером является открытие депозита, или заклад.

Метод разделения совокупной комплексности рисков на отдельные части используются для локализации влияния ущерба отдельной частью, а не всей совокупностью.

Диверсификация кредита (изменение кредита) может применяться в общем изменении банковских активов. При таком изменении размер кредитов как увеличиться, так и сократиться. К этому методу банк прибегает в крайних случаях, данный метод является вынужденной мерой, при обострении экономической конъюнктуры, а именно в условиях кризиса, когда банки при увеличенном уровне кредитного риска уменьшают объемы кредитных операций, тем самым наращивают те активы, которые допускают балансировать рентабельность банковской деятельности на заданном уровне.

Для запуска процесса минимизации кредитного риска необходимо начать прежде всего с оценки кредитного риска, которая подразумевает некий расчет возможного наступления убытка, при котором задается вероятность в течение какого времени такой убыток может быть получен. Выбор оптимизированного метода оценки кредитного риска целиком зависит от сегмента кредитования. Для оценки кредитного риска, банки обычно используют два метода, и обычно используются эти методы в комплексе:

- метод субъективной оценки экспертов;
- модель скоринга, опирающаяся на методы математической статистики.

У каждого из этих методов есть свои плюсы и минусы. К примеру, вся статистика опирается на результаты прошлых лет, такая база не может дать понимание банку, как поведет себя заемщик. Также стоит заметить, что экономическая картина в России постоянно меняется, поэтому метод скоринга, как правило, не может дать абсолютный прогноз.

Обычно для оценки кредитного риска используется внутрибанковская программа и у каждого банка она разная, такая программа включает несколько подходов, подходы и методы, заложенные в программу, является банковской

тайной. Как правило, предварительным методом оценки кредитного риска, во всех банках, является проверка заёмщика в программе «СПАРК» - это портал, но внешний пользователь (самостоятельное физическое лицо) не увидит весь объем информации по заемщику, так как для каждого критерия оценки на портале необходим пароль, для физических лиц предусмотрена лишь демо - версия.

Для минимизации уровня кредитного риска мной были разработаны следующие методы:

1. Ужесточение условий обеспечения;
2. Увеличение сумм поручительства;
3. Лимитирование (сокращение величины лимита);
4. Диверсификация портфеля;
5. Законодательная защита интересов банка – приоритет, так как банк привлекает средства населения;
6. Резервирование;
7. Распределение (включение в процентную ставку рискованной надбавки);
8. Секьюритизация.

Исходя из всех предложенных методов, самыми эффективными являются:

- распределение (включение в процентную ставку рискованной надбавки);
- ужесточение условий обеспечения.

В основном риск невозврата ссуды появляется при ухудшении финансового состояния заемщика.

К примеру, банки, которые специализируются на развитии национальной кредитно-финансовой системы агропромышленного сектора и сельских территорий Российской Федерации, подвергаются риску, так как все заемщики АПК ведут сезонный бизнес. [7.]

Рассмотрим следующий разработанный метод снижения рисков: распределение (включение в процентную ставку рискованной надбавки).

Рисковая надбавка в банковской деятельности – это обеспечение устойчивости, путем включения в процентную ставку по кредиту дополнительные процентные пункты, исходя из следующих моментов:

1. ухудшение финансового состояния заемщика;
2. ухудшение качества обслуживания долга;
3. нарушение факта оборачиваемости оборотных средств, согласно кредитным соглашениям.

Почему банк увеличивает процентную ставку за весь период кредитования? Банк тем самым страхует риск признания ссудной задолженности проблемной. Банк вправе совершать данную операцию, согласно нормативным документам. Как это происходит: в предоставленной финансовой отчетности за квартал, кредитный работник делает вывод о том, что происходит увеличение по всем показателям, характеризующие деятельность заемщика, исходя из чего дает оценку финансовому состоянию, как: хорошее. Но у данного заемщика присутствовал факт просроченной задолженности по основному долгу длиной в 7 дней, и кредитный сотрудник обязан оценить качество обслуживания долга, как среднее. Исходя, из этого оценивает категорию качества как вторую, согласно представленной таблице 1.

Таблица 1 - Категории качества.

Финансовое положение	Обслуживание долга		
	Хорошее	среднее	плохое
хорошее	Стандартные (1 категория качества)	Нестандартные (2 категория качества)	Сомнительные (3 категория качества)
среднее	Нестандартные (2 категория качества)	Сомнительные (3 категория качества)	Проблемные (4 категория качества)
плохое	Сомнительные (3 категория качества)	Проблемные (4 категория качества)	Безнадёжные (5 категория качества)

Данное мероприятие заключается в следующем:

При ухудшении качества обслуживания долга, банк должен увеличивать процентную ставку на один процентный пункт, при ухудшении финансового состояния увеличивать процентную ставку на одну десятую процентного пунк-

та. Тем самым заёмщик будет заинтересован в поддержании положительного финансового состояния, и обслуживать кредит без просроченных дней.

Для банка такое мероприятие положительно скажется на резервном капитале и на величине кредитного риска. Ведь при ухудшении финансового состояния и качества обслуживания долга увеличивается резерв на возможные потери по ссуде на данного заемщика.

Следующим мероприятием минимизации уровня кредитного риска является: ужесточение условий обеспечения.

Обеспечением может выступать: недвижимость, товары в обороте, транспортные средства, поручительства юридических и физических лиц, оборудование, животные (для сельскохозяйственных руководителей) и т.д. [6.]

Справедливая стоимость обеспечения формируется после оценки залоговым подразделением рыночной стоимости, далее формируется справедливая стоимость обеспечения с учетом категории качества ( $O_{bi}$ ). [6.] От этой суммы и зависит величина формируемого резерва на заёмщика. Чем больше сумма  $O_{bi}$ , тем меньше резерв.

Для того чтобы увеличить справедливую стоимость обеспечения, необходимо внести дополнительные повышающие коэффициенты для заемщиков, у которых присутствовал факт просроченной ссудной задолженности в прошлом. Для того чтобы проследить факт просроченной задолженности, нужно использовать сайт НБКИ.

Стандартная стоимость обеспечения равна 25% от рыночной стоимости заложенного объекта. Для заемщиков, которые допускали непрерывную просроченную задолженность необходимо увеличивать коэффициенты:

1. Для клиентов с просроченной ссудной задолженностью более трех месяцев должен применяться коэффициент равный 35%;
2. Для заемщиков с просроченной ссудной задолженностью более шести месяцев должен применяться коэффициент равный 45%;
3. Для заемщиков с просроченной ссудной задолженностью более девяти месяцев должен применяться коэффициент равный 55%;

4. Для заемщиков с просроченной задолженностью более одного года не рассматривать вовсе выдачу новой ссудной задолженности, так как такой заемщик является не стабильным.

### **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: Положение Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П, [Электронный ресурс], – Режим доступа: [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru);

2. Баетова Д.Р. Анализ кредитного портфеля физических лиц ПАО СБЕРБАНК РОССИИ/ Баетова Д.Р., Горелкина Д.И./ В сборнике: Восемнадцатая всероссийская студенческая научно-практическая конференция Нижневартовского государственного университета Статьи докладов. ответственный редактор А.В. Коричко. 2016. С. 866-869;

3. Балашов А.П. Менеджмент: учеб. пособие/ А.П. Балашов. - М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2015. –272 с. [Электронный ресурс], – Режим доступа: <http://znanium.com/>;

4. Водолазский С.В. Принятие инвестиционных решений в условиях риска и неопределённости/ Водолазский С.В., Водолазская М.С./ В сборнике: Экономические проблемы модернизации и инновационного развития агропромышленного производства и сельских территорий материалы III Международной научно-практической конференции, посвященной 70-летию юбилею доктора экономических наук, профессора Стукача Виктора Федоровича: В 2 частях. Омский государственный аграрный университет им. П.А. Столыпина. 2012. С. 206-211;

5. Епанчинцев В.Ю. Анализ рисков инвестиционных проектов в молочном скотоводстве/ Епанчинцев В.Ю./ В сборнике: Потенциал развития агропродовольственного комплекса: социальный капитал, инновации, производство, международная интеграция. Материалы Международной научно-практической конференции. Посвящается 75-летию юбилею заслуженного

работника высшей школы Российской Федерации, доктора экономических наук, профессора Стукача Виктора Федоровича. 2017. С. 249-252;

6. Панов, А.Э. Влияние залога на возврат кредита/ А. Панов// Риск-менеджмент. -2015, [Электронный ресурс], – Режим доступа: <http://www.riskovik.com/articles/bankovskie-riski/full/143/>;

7. Шумакова О.В. К вопросу о финансовой безопасности сельскохозяйственной организации/ Шумакова О.В., Епанчинцев В.Ю./ Инновационное развитие экономики. 2017. № 3 (39). С. 281-283.