

УДК 336.77.067

## К ВОПРОСУ ОБ УПРАВЛЕНИИ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

Гонова М.С.<sup>1</sup>, Бекишева А.О.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> ФГБОУ ВПО «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)», Черкесск, Россия (369000, КЧР, Черкесск, ул. Красная, 3), e-mail:

---

Цель данной статьи – описание кредитного риска как экономической категории, а также анализ существующих подходов к управлению им на основе соглашений, разработанных Базельским комитетом по банковскому надзору. В настоящее время проблема оценки кредитоспособности заемщика все более актуальна. В статье рассматривается один из методов оценки качества заемщиков, разрабатываемый в западных банках – кредитный скоринг. Необходимо снижать уровень кредитного риска и ставить это одной из первоочередных задач любой кредитной организации. В последние годы Банк России проводит реформу банковского сектора и строит систему банковского надзора на подходах, которые признаны международным банковским сообществом. Авторы акцентируют внимание на Базель II, в котором предложено два подхода к управлению кредитным риском: стандартизированный подход и подход на основе внутренних рейтингов (IRB-подход).

Ключевые слова: кредитный риск; кредитоспособность; управление кредитным риском, стандартизированный подход; подход на основе внутренних рейтингов (IRB-подход); Базельские соглашения – Базель I, Базель II, Базель III.

## TO THE QUESTION ABOUT THE CREDIT RISK MANAGEMENT

Gonova M.S.<sup>1</sup>, Bekisheva A.O.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Rostov State Economic University, Branch in Cherkessk, Russia (369000, KChR, Cherkessk, Krasnaya Street, 3), e-mail: rseu@svkchr.ru

---

The purpose of this article is the description of credit risk as economic categories, and also the analysis of existing approaches to management on the basis of agreements developed by the Basel Committee on banking supervision. At present, the problem of evaluating the creditworthiness of the borrower increasingly important. The article describes one method of assessing the quality of borrowers, developed in Western banks - credit scoring. It is necessary to reduce the level of credit risk and to put it is one of the priorities of any of the credit organization. In recent years, the Bank of Russia is reforming the banking sector and builds a system of banking supervision on the approaches that is recognized by the international banking community. The authors focus on Basel II, which proposed two approaches to managing credit risk: the standardized approach and Internal Ratings-Based approach (IRB-approach).

Key words: credit risk; the creditworthiness; credit risk management, standardized approach; Internal Ratings-Based approach (IRB-approach); the Basel accord – Basel I, Basel II, Basel III.

Банковское дело во всем мире выступает одной из самых важных отраслей экономики. Банки - своего рода «кровеносная система» экономики, поэтому важно, чтобы банковская система государства функционировала стабильно. В любой сфере деятельности наряду с возможностью получить прибыль существует опасность потерь (риск). Основным же риском для банковской системы – является кредитный риск.

Кредитный риск – это риск невозврата (неплатежа) или просрочки платежа по банковской ссуде[3].

Для успешного кредитования банки обязаны разрабатывать и внедрять эффективные системы управления кредитными рисками. Именно поэтому, тема является актуальной и практически значимой.

В современной практике кредитования российские банки в основном не обладают методической базой организации кредитного процесса. Каждый коммерческий банк, исходя из собственного опыта, вырабатывает свою систему кредитования. Сам процесс оформления и выдачи кредита аналогичен для большинства банков, а вот процесс принятия решения уникален для каждого кредитного учреждения. Значит, успех достигается только тогда, когда риски, которые банки берут на себя, являются продуманными и находятся в определенных рамках.

Кредитный риск–менеджмент – жизненно необходимый элемент банковского бизнеса, залог конкурентоспособности банка.

Выделяется три основных вида кредитного риска: потребительский или личный риск; риск компании или корпоративный; страновой или суверенный риск. В настоящее время существует необходимость изучения основных подходов к управлению кредитными рисками.

Финансовые институты должны уметь управлять кредитным риском как на уровне совокупного портфеля активов, так и на уровне отдельных заемщиков, различных кредитных продуктов.

До сих пор не существует ни одной эффективной методики определения кредитоспособности физических лиц. В последнее время российские банки применяют один из методов оценки качества заемщиков, разрабатываемый в западных банках в последние десятилетия – кредитный скоринг.

Скоринг представляет собой математическую или статистическую модель, с помощью которой на основе кредитной истории «прошлых» клиентов банк пытается определить, насколько велика вероятность, что конкретный потенциальный заемщик вернет кредит в срок [1]. Он является методом количественной оценки кредитных рисков.

Экономисты обычно выделяют более 50 различных моделей скоринга. В России в основном используется Application-scoring. Клиенту предлагается заполнить анкету, ответы оцениваются в баллах; полученная сумма сравнивается в минимальным необходимым значением. Если заемщик набирает достаточное количество баллов, то его заявка получает одобрение, если нет – отказ.

Главный критерий при оценке кредитоспособности – положительная кредитная история. Основанием для определения кредитоспособности заемщика и суммы, которую он затем может направлять на погашение, является величина дохода как фактор платежеспособности. Обычно это от 30 до 50% дохода заемщика.

Снижение уровня кредитного риска является одной из первых задач любой кредитной организации. Банк классифицирует клиента по группам риска, принимает решение, стоит ли выдавать кредит, какой будет лимит, а также определяет процентную ставку.

Каждый коммерческий банк, исходя из накопленного опыта, вырабатывает свои подходы, свою систему кредитования.

Можно заметить, что в российской практике применяются в основном следующие методы снижения (минимизации) кредитного риска [8]:

- рационализация кредитов (установление размера и срока; процентной ставки, учитывающей индивидуальные риски заемщика; график использования и погашения; привлечение обеспечения, его вид и оценка);
- резервирование средств на покрытие возможных убытков по сомнительным и проблемным долгам;
- диверсификация кредитного портфеля;
- структурирование кредитов.

**Управление риском** – комплекс мер, направленный на снижение вероятности наступления кредитного риска [3].

Управлять кредитным риском необходимо в первую очередь для того, чтобы максимизировать доходность активов, учитывая риск и поддержать величину ожидаемых потерь в рамках приемлемых параметров.

Самое сложное в процессе минимизации риска — это определение уровня риска, который банк готов принять.

Основными задачами управления кредитным риском являются:

- прогнозирование вероятности возникновения риска;
- оценка размеров возможных убытков;
- определение способов снижения риска и источников возмещения потерь.

Кабушкин С.Н. в своей книге «Управление банковским кредитным риском» рассматривает несколько подсистем, которые обычно включаются в систему управления кредитным риском:

- управление проблемными кредитами;
- сопровождение кредитов и управленческий контроль;
- определение цены кредитов;
- анализ и оценка совокупного кредитного риска;
- установление лимитов кредитования;
- анализ и оценка отдельных кредитных рисков;

— организация кредитной деятельности.

Основным нормативным документом, который регламентирует оценку качества ссуд и соответствующую степень риска, является Положение Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Согласно данному документу, оценка кредитного риска по ссуде производится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде, а также по всей имеющейся в распоряжении кредитной организации информации о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка, на котором работает заемщик.

Прогресс в области оценки кредитного риска оказал значительное влияние на совершенствование методов управления им. Иностранные банки используют следующие:

- анализируется внутренняя и внешняя среда банка для идентификации вероятности наступления рискованных событий, способных привести к потерям;
- проводится мониторинг заемщиков для снижения доли проблемных долгов;
- диверсификация кредитного портфеля (это распределение ссуд между широким кругом клиентов);
- формирование резервов на возможные потери по кредитам, по текущим процентам в соответствии с нормативами центральных банков стран;
- хеджирование рисков – перенос риска на третью сторону путем заключения форвардных, фьючерсных контрактов, свопов, покупки/продажи опционов;
- страхование применяется в качестве инструмента покрытия убытков вследствие наступления неблагоприятных событий, которые могут привести к неплатежеспособности заемщика, поручителя, повреждению или утрате залога, принимаемого в качестве обеспечения по сделке;
- обеспечение сделки в виде залога, поручительства, гарантии.

В качестве основного метода снижения уровня кредитного риска российскими банками широко использовалось обеспечение в виде залога недвижимости, основных средств, другие виды залогов.

В 1988 г. Базельский комитет по банковскому надзору утвердил документ – «Базельское соглашение», который должен был обеспечить устойчивость мировой банковской системы. С течением времени Базельское соглашение перестало быть эффективным.

Для преодоления последствий кризиса, который заставил центральные банки принимать меры по спасению банковской системы своих стран, а также нанес урон сектору финансовых услуг, Базельский комитет по банковскому надзору принял решение о пересмотре стандартов оценки достаточности капитала, которые указаны в Базельском соглашении. Было предложено новое соглашение, которое получило название «Базель II». В нем допускается 2 подхода к оценке кредитного риска:

- стандартизированный подход;
- подход на основе внутренних рейтингов (IRB – подход (Internal Ratings – Based Approach)).

В настоящее время в российской банковской системе применяется стандартизированный подход, который заключается во взвешивании своих активов на степень риска на основании внешних рейтингов международных рейтинговых агентств.

В 1997 г. Базельский комитет по банковскому надзору в своем документе «Основополагающие принципы эффективного банковского надзора» назвал кредитный риск основным видом финансового риска, с которым сталкиваются финансовые институты в своей деятельности.

Центральный банк использует Базельские соглашения при подготовке нормативных актов для регулирования кредитной деятельности коммерческих банков. Заимствование методов управления кредитными рисками из зарубежной практики без учета соответствия отечественному опыту не может быть эффективным, однако основные принципы и методы, выработанные в мировом банковском бизнесе, должны лежать в основе политики банка по управлению кредитными рисками.

Банк России в январе 2011 г. объявил, что с 2015 г. будет разрешено использование IRB - подхода, который основывается на использовании собственных внутренних рейтинговых систем. В РФ этот подход формализован в Письме Банка России от 29.12.12 г. 192 – Т «О методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банка».

Этот подход поможет организациям более достоверно и точно оценивать кредитный риск. Это будет являться существенным преимуществом по сравнению с банковскими учреждениями, использующими стандартизированный подход. Уже сейчас некоторые крупные банки начинают исследовать и развивать отдельные методы в рамках IRB – подхода.

На данный момент полноценному использованию этого подхода мешает отсутствие массива исторических данных. Для нормального функционирования необходимы данные за предыдущие 3 года. Также сложность заключается в валидации [4] (оценка предсказательной

способности риск параметров, рассчитываемых банком, а также корректности их применения в кредитном процессе) оцениваемых моделей, основываясь на эти данные. Банк России предполагает, что 2 – 3 года потребуется, чтобы накопить данные для валидации.



В 2010 году было опубликовано третье Базельское соглашение – «Базель III». Этот документ является ключевым при повышении качества управления рисками, он вводит более жесткие стандарты надзора за банковской системой.

«Базель III» - это эволюция. Его требования разработаны на базе подхода «Базеля II». Наиболее существенные различия – это введение показателей ликвидности и коэффициентов соотношения собственных и заемных средств. Также это увеличение минимальных требований к размеру капитала. Именно внедрение «Базеля III» покажет, что банк уверенно восстанавливается после кризиса 2008 года.

Рис. 1 Структуры Базеля II и Базеля III [9]

В заключение следует отметить, что увеличение объемов кредитования делают внедрение системы риск – менеджмента необходимым для поддержания устойчивости банка. Управление рисками возлагается, прежде всего, на кредитные организации.

Использование международных подходов в российской практике возможно, однако, чтобы их использовать, банк должен соответствовать всем требованиям, что для большинства кредитных организаций может быть существенной проблемой. Необходим временный горизонт, в течение которого будут анализироваться данные с помощью новейших моделей математической статистики.

Таким образом, мы приходим к выводу о том, что в целях улучшения функционирования кредитного механизма необходимо повышение степени оптимизации управления кредитным риском как комплекса мероприятий по повышению эффективности деятельности коммерческого банка.

В связи с этим большое значение приобретает объективный подход к выработке оптимальных условий сделки, обоснованность принятия решения о выдаче кредита. Решение этой задачи невозможно без использования системы оценки и управления рисками.

Как известно, системы оценки и управления рисками существуют в том, или ином варианте в каждом финансовом учреждении, но чаще всего они носят формальный характер и, как следствие, они не эффективны. Именно отсутствие адекватной системы оценки и управления рисками контрагентов и является причиной неэффективной работы и банкротства финансовых компаний.

Актуальность совершенствования процесса управления кредитными рисками обусловлено еще и тем, что сегодня банковские системы многих стран, в том числе и России, оказались в центре экономического кризиса под тяжестью негативного воздействия роста проблемных долгов.

Необходимость построения эффективной системы управления рисками обусловлено высокой вероятностью изменения на финансовом рынке России. Такая система должна иметь организационную, аналитическую, операционную, а также компьютерную поддержку.

Следует отметить, что задача построения эффективной системы управления кредитными рисками находится далеко не на первом месте среди приоритетных направлений развития, роль системного подхода к оценке кредитных рисков часть недооценивается в российских банках.

Во многом это можно объяснить недостаточностью методического и практического опыта в данной области. Использование международных подходов и стандартов позволяет вывести кредитный риск-менеджмент, позволяющий реально оценить имеющиеся и принимаемые банком на себя риски.

Эффективная система управления кредитными рисками должна решать следующие основные задачи:

- определять рейтинг заемщика и вероятность дефолта;
- обосновывать принимаемые решения о кредитовании;
- повышать качество кредитного портфеля;
- создавать возможность постоянного контроля состояния кредитного портфеля;
- уменьшать долю проблемных кредитов;

- улучшать организацию работы по выдаче кредитов и сокращать временные затраты за счет стандартизации и автоматизации;
- создавать возможности для постоянного мониторинга и своевременной реакции на возникающие проблемы у клиента.

Таким образом, изучать зарубежный опыт необходимо. Это поможет выявить и решить многие проблемы отечественного банковского сектора.

#### Список литературы:

1. Адзинова С.В. Скоринг как метод оценки кредитного риска // Управление экономическими системами. Электронный научный журнал, 15.06.05. URL: <http://www.uecs.ru/predprinematelstvo/item/13-2011-03-18-12-55-12> (дата обращения: 22.04.2014).
2. Гонова М.С. К вопросу о новой парадигме управления Сборник–труд I межрегиональной научно-практической конференции «Методика и методология инновационной активности и инвестиционной привлекательности», 2013, с. 96-102
3. Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском. М.; Новое издание, 2006. 336с.
4. Костерина Т.М. Кредитная политика и кредитные риски/ Московская финансово-промышленная академия - М.: МФПА, 2005. -104с.
5. Крайнов Д. Разработка и валидация моделей ЗАО ЮниКредит Банк. URL: <http://irbday.prognoz.ru/download/kraynov.pdf> (дата обращения 27.04.2014).
6. "Основополагающие принципы эффективного банковского надзора" (Базельский комитет, октябрь 2006 года) URL: <http://www.cbr.ru/today/ms/pk/bankingsupervisioneurussia2005ru.pdf> (дата обращения 28.04.2014).
7. Письмо Банка России от 29.12.12 г. 192–Т «О методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банка» URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=140871> (дата обращения 23.04.2014).
8. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 26.03.2004 № 254-П) (ред. от 25.10.13) (Зарегистрировано в Минюсте России 26.04.2004 № 5774) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.03.2014) URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=155331> (дата обращения 23.04.2014).



9. Топсохалова Ф.М-Г., Гонова М.С. Рычаги и инструменты инвестиционной привлекательности на юге России Монография, 2009г.
10. Яшина Н.М. Основные принципы управления риском // Финансы и кредит.- 2006. -№ 36(240).- С. 79–82.
11. Шабанель Пьер-Этьен, старший директор компании Moody's Analytics Внедрение нормативов Базеля-III: сложности, варианты и возможности // Аналитический банковский журнал, №10 (194) октябрь 2011, URL: <http://www.moodyanalytics.com/~media/Regional/Russia/Publications/2011/2011-27-08-Implementing-Basel-III.ashx> (дата обращения: 25.04.2014).